

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2022-04-15

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 Jordanowie

Wojewodztwo

małopolskie

Powiat

suski

Gmina

Jordanów

Miejscowosc

Jordanów

Identyfikator podatkowy NIP

7350019736

Numer KRS

0000128861

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielanie pożyczek pieniężnych, 7) operacje czekowe i wekslowe, 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 10) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 11) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 12) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego, 13) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Data0d

2021-01-01

DataDo

2021-12-31

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

-

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),

Wycena aktywów i pasywów (także amortyzacji) przeprowadzona jest w Banku według zasad określonych Ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz obowiązujących w Banku Zasad (polityki) Rachunkowości wprowadzonych Uchwałą Zarządu nr 8/63/2021 z dn. 22.10.2021 r. i zatwierdzona na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 28.10.2021 r. Uchwałą nr 3/7/2021. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad: 1. Środki pieniężne – według wartości nominalnej; 2. Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, 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 Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków); 3. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 4. 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; 5. Należności z tytułu lokat założonych w Banku Zrzeszającym wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty wraz z odsetkami. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dn. 1.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków; 6. 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; 7. Wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 8. Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy 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; 9. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych; 10. Rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w

uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 11. Kapitały własne – w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Ustalenie wyniku finansowego Bank dokonuje według zasad określonych Ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz obowiązujących w Banku Zasad Rachunkowości wprowadzonych Uchwałą Zarządu nr 8/63/2021 z dn. 22.10.2021 r. i zatwierdzony na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 28.10.2021 r. Uchwałą nr 3/7/2021. Na wynik finansowy netto Banku składają się: 1. Wynik działalności operacyjnej (w tym działalności bankowej); 2. Wynik operacji nadzwyczajnych; 3. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: - wynik z tytułu odsetek; - wynik z tytułu prowizji; - przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu; - wynik operacji finansowych; - wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: - wynik działalności bankowej skorygowany o różnicę między: pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi; - koszty działania Banku; - amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych; - wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami a stratami nadzwyczajnymi

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim w walucie polskiej, zgodnie ze wzorem określonym w zał. Nr 2 do ustawy o rachunkowości, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: 1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego; 2. Bilans; 3. Pozycje pozabilansowe; 4. Rachunek Zysków i Strat; 5. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym; 6. Rachunek przepływów pieniężnych; 7. Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/ profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisane należności w pozostałe koszty operacyjne. Składnikiem aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat jest składnik spełniający którykolwiek z poniższych warunków: 1) jest klasyfikowany, jako przeznaczony do obrotu, lub 2) przy początkowym ujęciu został wyznaczony przez Bank, jako wyceniany do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. 2. Do aktywów finansowych i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu Bank zalicza aktywa lub zobowiązania, które zostały nabyte lub powstały w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych (w terminie do trzech miesięcy) zmian cen oraz wahań innych czynników rynkowych. Składnik aktywów finansowych zalicza się do przeznaczonych do obrotu, jeżeli – niezależnie od powodu, dla którego został nabyty – stanowi grupę aktywów, która wykorzystywana była ostatnio do realizacji korzyści w wyniku wahań cen. 3. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyznaczone przez Bank, jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat to aktywa finansowe i zobowiązania finansowe uznane przez Bank za takie przy początkowym ujęciu, pod warunkiem, że pozwala to na uzyskanie bardziej przydatnych informacji lub ogranicza różnice, w tym w sposobie wyceny lub prezentacji związanych z tymi aktywami lub zobowiązaniami przychodów lub kosztów, lub pozwala na ocenę uzyskiwanych wyników wyceny wartości godziwej zgodnie z udokumentowaną przez Bank strategią inwestycyjną lub zasadami zarządzania ryzykiem. 4. Za wiarygodną uznaje się wartość godziwą ustaloną w szczególności drogą: 1) wyceny instrumentu finansowego po cenie ustalonej na aktywnym rynku regulowanym; 2) oszacowania ceny instrumentu finansowego, dla którego nie istnieje aktywny rynek regulowany, na podstawie publicznie ogłoszonej ceny nieróżniącego się istotnie, podobnego instrumentu finansowego, albo cen składników złożonego instrumentu finansowego; 3) zastosowania właściwego modelu wyceny instrumentu finansowego, a wprowadzone do tego modelu dane wejściowe pochodzą z aktywnego rynku regulowanego; 4) oszacowania ceny instrumentu finansowego za pomocą metod estymacji powszechnie uznanych za poprawne. 5. Jeżeli Bank nie może oszacować w sposób wiarygodny wartości godziwej (tj. wg kryteriów podanych w ust. 4), wycenia wartość danego składnika aktywów finansowych w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących lub ustala wartość danego składnika zobowiązań finansowych według zamortyzowanego kosztu, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych. Jeżeli staje się możliwe wiarygodne ustalenie wartości godziwej danego składnika aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych, Bank dokonuje wyceny w wartości godziwej, a różnicę pomiędzy wartością bilansową, a wartością godziwą Bank odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

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 stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie dokonano zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

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 2021 roku w stosunku do poprzedniego sprawozdania nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0,00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0,00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Nie wystąpiły

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

26 500,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Rada Nadzorcza Uchwałą nr 3/6/2021 z dnia 26.08.2021 r. wybrała firmę audytorską do badania sprawozdania finansowego za 2021 r. - Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie nr ewid. 1459. Wynagrodzenie netto należne wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego Banku.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

4 182,00

Opis do kwoty pozostałych usług

szkolenia, kwota brutto

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	556 026 398,72	444 566 426,35	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 168 461,31	7 158 763,02	-

W rachunku bieżącym	7 168 461,31	7 158 763,02	-
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	68 667 928,03	61 679 297,72	-
W rachunku bieżącym	8 837 770,49	1 791 907,11	-
Terminowe	59 830 157,54	59 887 390,61	-
Należności od sektora niefinansowego	253 434 316,22	230 582 513,22	-
W rachunku bieżącym	7 269 634,39	11 629 276,12	-
Terminowe	246 164 681,83	218 953 237,10	-
Należności od sektora budżetowego	14 366 422,21	14 316 170,56	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	14 366 422,21	14 316 170,56	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	203 751 906,56	121 894 722,97	-
Banków	101 425 909,44	36 549 378,65	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	102 025 997,12	85 045 344,32	-
Pozostałe	300 000,00	300 000,00	-
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	2 233 292,80	2 233 292,80	-
W instytucjach finansowych	2 171 292,80	2 171 292,80	-
W pozostałych jednostkach	62 000,00	62 000,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	46 252,35	61 744,64	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	3 988 758,24	4 012 298,77	-
Inne aktywa	941 798,58	1 413 199,01	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	941 798,58	1 413 199,01	-
Rozliczenia międzyokresowe	1 427 262,42	1 214 423,64	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 316 763,00	1 168 207,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	110 499,42	46 216,64	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	556 026 398,72	444 566 426,35	-
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	419 578 576,15	354 180 128,09	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	278 742 746,24	260 953 623,82	-
bieżące	110 684 335,24	96 120 817,82	-
terminowe	168 058 411,00	164 832 806,00	-
Pozostałe, w tym:	140 835 829,91	93 226 504,27	-
bieżące	133 534 026,70	85 852 335,94	-
terminowe	7 301 803,21	7 374 168,33	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	95 370 350,99	51 633 296,91	-
Bieżące	94 729 440,97	50 901 051,80	-
Terminowe	640 910,02	732 245,11	-
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	844 061,10	936 186,44	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	191 288,80	211 782,97	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	191 288,80	211 782,97	-
Rezerwy	2 493 164,26	2 242 606,77	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	444 594,00	394 906,00	-
Pozostałe rezerwy	2 048 570,26	1 847 700,77	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	348 100,00	351 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	33 749 716,20	32 874 204,86	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	276 528,97	276 528,97	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	985 000,00	885 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	985 000,00	885 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	2 189 612,25	975 491,34	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	17,58	18,50	-

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	34 656 160,00	30 128 656,12	-
Zobowiązania udzielone:	29 656 160,00	25 128 656,12	-
finansowe	28 853 031,65	19 095 915,83	-

gwarancyjne	803 128,35	6 032 740,29	-
Zobowiązania otrzymane:	5 000 000,00	5 000 000,00	-
finansowe	5 000 000,00	5 000 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	210 371 548,25	197 346 358,53	-

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	11 387 780,91	12 545 963,30	-
Od sektora finansowego	112 559,82	291 804,05	-
Od sektora niefinansowego	9 832 310,83	10 795 183,63	-
Od sektora budżetowego	251 975,49	318 624,33	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 190 934,77	1 140 351,29	-
Koszty odsetek	387 615,45	1 724 923,74	-
Od sektora finansowego	0,00	44 004,23	-
Od sektora niefinansowego	296 751,10	1 573 480,29	-
Od sektora budżetowego	90 864,35	107 439,22	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 000 165,46	10 821 039,56	-
Przychody z tytułu prowizji	3 454 545,75	3 148 920,95	-
Koszty prowizji	148 554,60	115 719,90	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 305 991,15	3 033 201,05	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	13 054,00	7 644,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	13 054,00	7 644,00	-
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	213 058,47	145 525,80	-
Wynik działalności bankowej	14 532 269,08	14 007 410,41	-
Pozostałe przychody operacyjne	276 363,38	224 639,81	-
Pozostałe koszty operacyjne	254 444,98	204 978,37	-
Koszty działania banku	9 323 987,64	9 542 851,75	-
Wynagrodzenia	5 484 841,50	5 357 636,66	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 333 451,30	1 403 475,76	-
Inne	2 505 694,84	2 781 739,33	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	357 394,96	320 152,82	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 507 060,98	2 901 724,12	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 507 060,98	2 901 724,12	-

Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 145 675,05	450 061,18	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 145 675,05	450 061,18	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	2 361 385,93	2 451 662,94	-
Wynik działalności operacyjnej	2 511 418,95	1 712 404,34	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	24 351,30	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	50 932,30	0,00	-
Straty nadzwyczajne	26 581,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	2 535 770,25	1 712 404,34	-
Podatek dochodowy	346 158,00	736 913,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	2 189 612,25	975 491,34	-

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)	35 362 425,17	34 388 713,83	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	35 362 425,17	34 388 713,83	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	351 200,00	353 200,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 100,00	-2 000,00	-
zwiększenia (z tytułu)	200,00	5 600,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	1 600,00	-
- wpłat nowych członków	200,00	4 000,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	3 300,00	7 600,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 300,00	7 600,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	348 100,00	351 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	32 874 204,86	30 232 996,97	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	875 511,34	2 641 207,89	-
zwiększenia (z tytułu)	875 511,34	2 641 207,89	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	875 491,34	2 640 987,89	-
- wpłat wpisowego	20,00	220,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc. udziałów	0,00	0,00	-

naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.			
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	33 749 716,20	32 874 204,86	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	276 528,97	276 528,97	-
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	276 528,97	276 528,97	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	885 000,00	785 000,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00	-
zwiększenie (z tytułu)	100 000,00	100 000,00	-
z podziłu zysku	100 000,00	100 000,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	985 000,00	885 000,00	-
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	975 491,34	2 740 987,89	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	975 491,34	2 740 987,89	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	975 491,34	2 740 987,89	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-975 491,34	-2 740 987,89	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	975 491,34	2 740 987,89	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	875 491,34	2 640 987,89	-
- 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	100 000,00	100 000,00	-

ryzyka			
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	2 189 612,25	975 491,34	-
Zysk netto	2 189 612,25	975 491,34	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	37 548 957,42	35 362 425,17	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	37 548 957,42	35 362 425,17	-

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	2 189 612,25	975 491,34	-
Korekty razem:	5 174 337,56	-91 973,61	-
Amortyzacja	357 394,96	320 152,82	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-13 054,00	-7 644,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	250 557,49	418 293,55	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-81 857 183,59	-43 535 543,94	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	57 233,07	5 778 138,14	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-22 902 054,65	1 700 580,03	-
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	-4 000 164,38	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	109 135 502,14	39 200 330,58	-
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	-92 125,34	27 140,08	-

Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-212 838,78	238 708,53	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-20 494,17	-37 546,34	-
Inne korekty	471 400,43	-194 418,68	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	7 363 949,81	883 517,73	-
Wpływy	13 054,00	7 644,00	-
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)	0,00	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	13 054,00	7 644,00	-
Wydatki	318 362,14	331 893,94	-
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	318 362,14	331 893,94	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-305 308,14	-324 249,94	-
Wpływy	220,00	5 820,00	-
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	200,00	5 600,00	-
Inne wpływy finansowe	20,00	220,00	-
Wydatki	3 300,00	8 007 600,00	-
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	8 000 000,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	3 300,00	7 600,00	-

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)	-3 080,00	-8 001 780,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	7 055 561,67	-7 442 512,21	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	7 055 561,67	-7 442 512,21	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	8 950 670,13	16 393 182,34	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	16 006 231,80	8 950 670,13	-
– 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 2021

Informacja_dodatkowa-2021BSJordanow.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

2 535 770,25

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

Rok bieżący

1 183 675,05

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

Rok bieżący

5 797 503,07

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

Rok bieżący

5 774 891,58

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

Rok bieżący

2 738 960,03

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

Rok bieżący

643 538,15

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

Rok bieżący

2 379 789,48

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

-3 000,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

2 329 192,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

442 546,00