Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2020-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2020-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2021-04-23

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 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

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 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

-

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 Finasnów 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 13/73/2020 z dn. 04.12.2020 r. i zatwierdzona na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 10.12.2020 r. Uchwałą nr 17/10/2020. 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 lub wartości przeszacowanej, 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 Finasnów 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 13/73/2020 z dn. 04.12.2020 r. i zatwierdzony na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 10.12.2020 r. Urchwałą nr 17/10/2020. 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 działanla 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)

11:45:00 28/05/2021 bf3b2f52f41e2d7fedbaa2b8f91e6f0fde2b7f0f3c4c0e62f07d12ba04fe7ac6

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 różnice 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 sporządania 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 2020 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 zdrzenia 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

26 000,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Rada Nadzorcza Uchwałą nr 1/6/2019 z dnia 08.11.2019 r. wybrała firmę audytorską do badania sprawozdania finansowego za 2020 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

2 520,27

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	444 566 426,35	415 984 661,52	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 158 763,02	4 971 670,17	-
W rachunku bieżącym	7 158 763,02	4 971 670,17	-
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	61 679 297,72	77 087 040,92	-
W rachunku bieżącym	1 791 907,11	11 421 512,17	-
Terminowe	59 887 390,61	65 665 528,75	-
Należności od sektora niefinansowego	230 582 513,22	230 605 392,34	-
W rachunku bieżącym	11 629 276,12	15 260 507,14	-
Terminowe	218 953 237,10	215 344 885,20	-
Należności od sektora budżetowego	14 316 170,56	15 993 871,47	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	14 316 170,56	15 993 871,47	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	121 894 722,97	78 359 179,03	-
Banków	36 549 378,65	23 357 116,47	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	85 045 344,32	54 702 062,56	-
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:	61 744,64	101 857,76	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	4 012 298,77	3 960 444,53	-
Inne aktywa	1 413 199,01	1 218 780,33	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	1 413 199,01	1 218 780,33	-
Rozliczenia międzyokresowe	1 214 423,64	1 453 132,17	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 168 207,00	1 400 669,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	46 216,64	52 463,17	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	444 566 426,35	415 984 661,52	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	4 000 164,38	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	0,00	4 000 164,38	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	354 180 128,09	341 069 331,38	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	260 953 623,82	277 147 656,84	-
bieżące	96 120 817,82	70 576 323,16	-
terminowe	164 832 806,00	206 571 333,68	-

11:45:00 28/05/2021 b53b2f32f412e207ed9aa1b8d6f91e4f0f0e4b7691c4c4e62f67d12ba44fe74a4

Pozostałe, w tym:	93 226 504,27	63 921 674,54	-
bieżące	85 852 335,94	56 606 637,54	-
terminowe	7 374 168,33	7 315 037,00	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	51 633 296,91	25 543 763,04	-
Bieżące	50 901 051,80	24 805 084,52	-
Terminowe	732 245,11	738 678,52	-
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	936 186,44	909 046,36	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	211 782,97	249 329,31	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	211 782,97	249 329,31	-
Rezerwy	2 242 606,77	1 824 313,22	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	394 906,00	204 755,00	-
Pozostałe rezerwy	1 847 700,77	1 619 558,22	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	8 000 000,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	351 200,00	353 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	32 874 204,86	30 232 996,97	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	276 528,97	276 528,97	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	885 000,00	785 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	885 000,00	785 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	975 491,34	2 740 987,89	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	18,50	16,34	-

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	30 128 656,12	36 819 995,66	-
Zobowiązania udzielone:	25 128 656,12	26 819 995,66	-
finansowe	19 095 915,83	20 892 685,11	-
gwarancyjne	6 032 740,29	5 927 310,55	-
Zobowiązania otrzymane:	5 000 000,00	10 000 000,00	-
finansowe	5 000 000,00	10 000 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	197 346 358,53	182 533 471,20	-

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	12 545 963,30	14 945 166,92	-
Od sektora finansowego	291 804,05	884 253,80	-
Od sektora niefinansowego	10 795 183,63	12 126 866,53	-
Od sektora budżetowego	318 624,33	514 135,66	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 140 351,29	1 419 910,93	-
Koszty odsetek	1 724 923,74	4 899 378,98	-
Od sektora finansowego	44 004,23	134 218,64	-
Od sektora niefinansowego	1 573 480,29	4 548 005,64	-
Od sektora budżetowego	107 439,22	217 154,70	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 821 039,56	10 045 787,94	-
Przychody z tytułu prowizji	3 148 920,95	3 046 438,83	-
Koszty prowizji	115 719,90	135 829,55	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 033 201,05	2 910 609,28	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	7 644,00	7 440,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	7 644,00	7 440,00	-
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	145 525,80	135 290,25	-
Wynik działalności bankowej	14 007 410,41	13 099 127,47	-
Pozostałe przychody operacyjne	224 639,81	295 299,46	-
Pozostałe koszty operacyjne	204 978,37	275 976,49	-
Koszty działania banku	9 542 851,75	8 629 261,10	-
Wynagrodzenia	5 357 636,66	5 094 996,74	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 403 475,76	1 169 101,25	-
Inne	2 781 739,33	2 365 163,11	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	320 152,82	296 608,96	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 901 724,12	2 140 859,09	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 901 724,12	2 140 859,09	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	450 061,18	1 194 821,60	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	450 061,18	1 194 821,60	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 451 662,94	946 037,49	-
Wynik działalności operacyjnej	1 712 404,34	3 246 542,89	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	1 712 404,34	3 246 542,89	-
Podatek dochodowy	736 913,00	505 555,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	975 491,34	2 740 987,89	-

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)	34 388 713,83	31 855 554,56	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	34 388 713,83	31 855 554,56	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	353 200,00	348 300,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 000,00	4 900,00	-
zwiększenia (z tytułu)	5 600,00	13 200,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	1 600,00	10 000,00	-
- wpłat nowych członków	4 000,00	3 200,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	7 600,00	8 300,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	7 600,00	8 300,00	-

11:45:00 28/05/2025 b5b2b5524b2e207ed6ea1b8d9f91e9f0fede7691c4c4e62f07d12ba94f7e7ada4

- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	351 200,00	353 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	30 232 996,97	27 832 876,97	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 641 207,89	2 400 120,00	-
zwiększenia (z tytułu)	2 641 207,89	2 400 120,00	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 640 987,89	2 400 000,00	-
- wpłat wpisowego	220,00	120,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- pokrycia straty	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	32 874 204,86	30 232 996,97	-
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	785 000,00	685 000,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00	-
zwiększenie (z tytułu)	100 000,00	100 000,00	-
- z podziału zysku	100 000,00	100 000,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	885 000,00	785 000,00	-
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	2 740 987,89	2 712 848,62	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 740 987,89	2 712 848,62	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 740 987,89	2 712 848,62	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 740 987,89	-2 712 848,62	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	2 740 987,89	2 712 848,62	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 640 987,89	2 400 000,00	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	34 146,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	106 753,67	-
- przekazanie zysku na ZFŚS	0,00	20 000,00	-
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	100 000,00	100 000,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	51 948,95	-
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	975 491,34	2 740 987,89	-
Zysk netto	975 491,34	2 740 987,89	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	35 362 425,17	34 388 713,83	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	35 362 425,17	34 147 725,94	-

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	975 491,34	2 740 987,89	-
Korekty razem:	-91 973,61	-43 078 626,37	-
Amortyzacja	320 152,82	296 608,96	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-7 644,00	-7 440,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	418 293,55	73 878,19	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-43 535 543,94	-9 277 078,57	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	5 778 138,14	-43 568 568,03	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 700 580,03	-561 544,69	-
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	-4 000 164,38	2 000 080,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	39 200 330,58	8 106 865,39	-
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	27 140,08	-209 606,65	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	238 708,53	18 727,78	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-37 546,34	-25 826,01	-
Inne korekty	-194 418,68	75 277,26	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	883 517,73	-40 337 638,48	-
Wpływy	7 644,00	7 440,00	-
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	7 644,00	7 440,00	-
Wydatki	331 893,94	165 055,65	-
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	-

11:45:00 28/05/2021 b5b2b5524b2e207ed6ea1b86f91e6f0fede7691c4c4e62867d2bad4fe74ad4

Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	331 893,94	165 055,65	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-324 249,94	-157 615,65	-
Wpływy	5 820,00	13 320,00	-
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	5 600,00	13 200,00	-
Inne wpływy finansowe	220,00	120,00	-
Wydatki	8 007 600,00	221 148,62	-
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	8 000 000,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	7 600,00	42 446,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	178 702,62	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-8 001 780,00	-207 828,62	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-7 442 512,21	-40 703 082,75	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-7 442 512,21	-40 703 082,75	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	16 393 182,34	57 096 265,09	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	8 950 670,13	16 393 182,34	-
- 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_dod.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

1 712 404,34

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

Rok bieżący

449 944,54

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

Rok bieżący

5 321 463,62

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

Rok bieżący

4 412 763,56

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

Rok bieżący

3 505 709,55

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

Rok bieżący

895 236,88

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

Rok bieżący

3 102 145,45

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

-6 000,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

1 646 561,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

312 847,00

11:45:00 28/05/2025 b5b2b55241b207ed6ea1b86f91e60f0e4b7691:4c4c0e62807d12ba44fe74a4