

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

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	2021-05-28
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy: SFBNKZ (1) Wersja schemy: 1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy Bank Spółdzielczy w Rzeszowie

Siedziba

Województwo podkarpackie

Powiat M.Rzeszów

Gmina M.Rzeszów

Miejscowość Rzeszów

Identyfikator podatkowy NIP 8130269319

Numer KRS 0000044661

Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie 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, prowadzenie skupu i sprzedaży wartościowych dewizowych, po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od 2020-01-01 **Okres do** 2020-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane uzupełniające, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

Zało enie kontynuacji działalno ci

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci

TAK

Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci

TAK

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

-

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

NIE

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

Sprawozdanie nie jest sporz dzone w zwi zku z poł czeniem. Bank nie jest przed poł czeniem lub po poł czeniu.

Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),

Wycena aktywów i pasywów na dzie bilansowy dokonywana jest według zasad okre lonych Ustaw o rachunkowo ci, z uwzgl dnieniem przepisów rozporz dzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci, rozporz dzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko zwi zane z działalno ci Banków oraz nast puj cych zasad: - kredyty i po yczki oraz inne nale no ci Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu - według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej w cz ci dotycz cej prowizji, powi kszone o nale ne odsetki wyceniane metod liniow oraz pomniejszane o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utrat warto ci oraz odpisy aktualizuj ce nale no ci z tytułu ekspozycji kredytowych – dotycz ce odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody okre lonej w Rozporz dzeniu),- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci - według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metod liniow (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody okre lonej w Rozporz dzeniu),- rodki trwałe - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub warto ci przeszacowanej, pomniejszone o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci,- warto ci niematerialne i prawne - według cen nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci,- nieruchomo ci inwestycyjne - według zasad stosowanych do rodków trwałych,- rodki trwałe w budowie - w cenie nabycia lub wytworzenia, pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci,- akcje i udziały w innych jednostkach - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci,- zobowi zania wobec sektora niefinansowego i bud etowego - w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki naliczane s według metody liniowej, przyj te uproszczenie nie stanowi istotnej ró nicy naliczenia w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej wymaganej Rozporz dzeniem. - rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej warto ci, - kapitały własne - w warto ci nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy Banku ustalany jest zgodnie z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 roku o rachunkowo ci oraz z Rozdziałem 5 rozporz dzenia Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. W ksi gach rachunkowych Banku ujmowane s wszystkie osi gni te, przypadaj ce na jego rzecz przychody i obci aj ce go koszty zwi zane z tymi przychodami dotycz ce danego roku obrotowego, niezale nie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporz dza si zgodnie z zał. nr 2 do ustawy z dnia 29 wrze nia 1994r. o rachunkowo ci oraz rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków na dzie zamkni cia ksi g rachunkowych, stosuj c odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego. Bank sporz dza sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji ksi gowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji

pozaksi gowej.Rachunek przepływów sporz dzono metod po redni .

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane s skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dost pne do sprzeda y - wyceniane wg aktualnej warto ci godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które s notowane na rynku regulowanym. Poza aktywami dost pnymi do sprzeda y Bank nie wycenia innych pozycji wg warto ci godziwej.Bank nie stosuje rachunkowo ci zabezpiecze .Spisywanie ekspozycji kredytowych nast puje w ci ar rezerw celowych, natomiast innych nale no ci w ci ar odpisów aktualizuj cych ich warto , w przypadku braku rezerwy odpisanie nale no ci nast puje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ci gu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, je eli wywieraj one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami ró nicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporz dzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci i metod wyceny, wywieraj cych istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji maj tkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wyst piły istotne zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego.

Informacje o bł dach i korektach

Rodzaj popełnionego bł du

W Banku nie wyst piły korekty sprawozdania finansowego z tytułu bł du.

Kwota korekty dotycz ca bie cego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych

0.00

Informacje o znaczcych zdarzeniach, które wyst piły po dniu bilansowym i nie zostały uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wyst piły znaczcze zdarzenia, które powinny zosta uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczcych zdarzeniach dotycz cych lat ubiegłych, które zostały uj te w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie wyst piły znaczcze zdarzenia dotycz ce lat ubiegłych.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozda finansowych, wypłaconym lub nale nym za rok obrotowy odr bnie za:

Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
23300.00	Wynagrodzenie nale ne netto za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2020 zgodnie z umow nr 24/19/V/0/BSF/2/2019 z dnia 14.11.2019 r. zawart z ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie.
Inne usługi po wiadczej ce	Informacja o innych usługach po wiadczej cych
0.00	-
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	-
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	-

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

--	-
----	---

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	227 269 995,78	230 263 656,09
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 124 161,19	3 435 456,96
	W rachunku bie cym	3 124 161,19	3 435 456,96
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	53 670 865,75	69 886 230,15
	W rachunku bie cym	32 614 340,55	32 140 904,68
	Terminowe	21 056 525,20	37 745 325,47
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	93 727 447,85	98 887 407,20
	W rachunku bie cym	6 874 719,49	11 571 771,20
	Terminowe	86 852 728,36	87 315 636,00
V	Nale no ci od sektora bud etowego	17 186 065,11	12 936 528,38
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	17 186 065,11	12 936 528,38
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	51 113 596,34	36 338 919,27
	Banków	11 915 202,37	36 338 919,27
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	39 198 393,97	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 811 000,00	1 811 000,00
	W instytucjach finansowych	1 801 000,00	1 801 000,00
	W pozostałych jednostkach	10 000,00	10 000,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	61 258,42	59 073,15
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 662 863,41	5 817 366,05
XV	Inne aktywa	327 615,33	362 879,19
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	327 615,33	362 879,19
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	585 122,38	728 795,74
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	571 706,00	706 180,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	13 416,38	22 615,74
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	227 269 995,78	230 263 656,09
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	208 363 423,15	210 387 508,66
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	150 117 694,66	159 408 024,27
	bie ce	61 139 021,11	53 585 821,84
	terminowe	88 978 673,55	105 822 202,43
	Pozostałe, w tym:	58 245 728,49	50 979 484,39
	bie ce	51 541 031,79	42 531 682,65
	terminowe	6 704 696,70	8 447 801,74
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	4 347 901,30	2 267 486,94
	Bie ce	4 330 774,60	2 253 222,03
	Terminowe	17 126,70	14 264,91
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	356 805,53	474 938,55
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	100 765,69	178 594,59
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	477,84
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	100 765,69	178 116,75
X	Rezerwy	384 155,30	474 951,77
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	374 884,00	390 246,00
	Pozostałe rezerwy	9 271,30	84 705,77
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	313 600,00	321 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 959 056,59	15 893 996,65
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	92 308,99	92 308,99
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	107 010,00	107 010,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	Pozostałe	7 010,00	7 010,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	-2 755 030,77	65 059,94
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	13.32	15.28

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	14 309 947,85	14 833 813,08
	Zobowi zania udzielone:	11 949 947,85	11 933 813,08
	finansowe	11 442 604,48	11 250 046,13
	gwarancyjne	507 343,37	683 766,95
	Zobowi zania otrzymane:	2 360 000,00	2 900 000,00

	finansowe	2 360 000,00	2 900 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	72 933 437,51	76 616 448,97

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień czyli obrotowy okres	Kwota na dzień poprzedni okres
I	Przychody z tytułu odsetek	5 514 859,27	7 818 501,79
	Od sektora finansowego	397 978,09	727 197,04
	Od sektora niefinansowego	4 559 294,13	5 966 192,89
	Od sektora budżetowego	252 440,43	327 025,06
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	305 146,62	798 086,80
II	Koszty odsetek	922 433,18	2 165 626,74
	Od sektora finansowego	25,23	14 077,73
	Od sektora niefinansowego	912 813,69	2 129 207,24
	Od sektora budżetowego	9 594,26	22 341,77
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 592 426,09	5 652 875,05
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 486 517,18	1 569 924,47
V	Koszty prowizji	273 928,35	271 641,83
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 212 588,83	1 298 282,64
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	2 470,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	2 470,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	71 801,31	73 177,72
X	Wynik działalności bankowej	5 876 816,23	7 026 805,41
XI	Pozostałe przychody operacyjne	557 384,69	958 071,24
XII	Pozostałe koszty operacyjne	190 851,66	282 690,63
XIII	Koszty działania banku	5 474 222,46	4 894 036,78
	Wynagrodzenia	2 994 772,70	2 800 183,66
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	656 217,95	627 792,98
	Inne	1 823 231,81	1 466 060,14
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	211 685,91	219 282,12
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 796 482,11	2 785 835,78
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 796 482,11	2 785 835,78
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	603 122,45	516 939,60
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	603 122,45	516 939,60
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 193 359,66	2 268 896,18
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	-2 635 918,77	319 970,94
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	-2 635 918,77	319 970,94
XXI	Podatek dochodowy	119 112,00	254 911,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	-2 755 030,77	65 059,94

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	13 716 944,81	16 455 915,64
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	13 716 944,81	16 455 915,64
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	321 800,00	347 600,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-8 200,00	-25 800,00
	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)	8 200,00	25 800,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	8 000,00	25 800,00
	- śmierć członków	200,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	313 600,00	321 800,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 893 996,65	15 522 811,00
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	65 059,94	371 185,65
	zwiększenia (z tytułu)	65 059,94	371 185,65
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	65 059,94	371 185,65
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat od 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 opłat od udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 959 056,59	15 893 996,65
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	92 308,99	92 308,99
	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	92 308,99	92 308,99
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	100 000,00	100 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	100 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	7 010,00	7 010,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	7 010,00	7 010,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	65 059,94	386 185,65
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	65 059,94	386 185,65
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	65 059,94	386 185,65
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-65 059,94	-386 185,65
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	65 059,94	386 185,65
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	65 059,94	371 185,65
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	0,00	15 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (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	-2 755 030,77	65 059,94
	Zysk netto	-2 755 030,77	65 059,94
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	13 716 944,81	16 480 175,58
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 716 944,81	16 480 175,58

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	229 708,64	2 074 903,21
I	Zysk (strata) netto	-2 755 030,77	65 059,94
II	Korekty razem:	2 984 739,41	2 009 843,27
1.	Amortyzacja	211 685,91	219 282,12

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-90 796,47	-215 967,76
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-14 774 677,07	17 390 085,46
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	16 688 800,27	-21 593 546,02
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	910 422,62	-6 512 017,38
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	-1 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	56 328,85	11 988 182,94
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-118 133,02	297 794,92
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	143 195,52	69 907,83
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-77 351,06	-93,94
18.	Inne korekty	35 263,86	367 215,10
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	229 708,64	2 074 903,21
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-59 368,54	-174 046,23
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	59 368,54	174 046,23
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	59 368,54	174 046,23
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-59 368,54	-174 046,23
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-8 200,00	-1 040 800,00
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00

4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	8 200,00	1 040 800,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	1 000 000,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	8 200,00	25 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	15 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-8 200,00	-1 040 800,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	162 140,10	860 056,98
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	162 140,10	860 056,98
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	35 576 361,64	34 716 304,66
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	35 738 501,74	35 576 361,64
	– 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.

Opis

INF_DOD_SF_2020

Załączony plik

Informacja_dod_SF_2020.pdf

Rozliczenie różnic pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	-2 635 918,77
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	584 264,76
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	3 297 744,59
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 970 096,84
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	3 700 196,73
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 296 158,51

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 705 786,37
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	0,00
K. Podatek dochodowy	0,00