

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: 2021-04-14

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim, ul.B.Chrobrego 5, 69-220 Ośno Lubuskie

Siedziba

Województwo: lubuskie

Powiat: słubicki

Gmina: Ośno Lubuskie

Miejscowość: Ośno Lubuskie

Identyfikator podatkowy NIP: 5980003670

Numer KRS: 0000117498

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: PKD 6419Z

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2020-01-01

Do

2020-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Nie dotyczy

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

Nie dotyczy

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

Nie dotyczy

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),

Aktywa i pasywa wyceniono zgodnie z ustawą o rachunkowości, rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową, z tym że:

- 1) Składniki majątku spełniające kryteria zaliczenia do środków trwałych, których cena nabycia wynosi od 1.000 zł do 10.000 zł, ujmuje się w ewidencji środków trwałych, ale ich wartość odpisuje jednorazowo w ciężar kosztów amortyzacji z chwilą wydania do użytkowania.
- 2) Do amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych stosuje się metodę liniową i stawki określone w załączniku do updog przy uwzględnieniu okresu ekonomicznej użyteczności tych składników majątku.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów m.in. art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową. W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzono zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

pozostałe

Nie dotyczy

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 2020 roku Bank nie dokonał zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, mogących wywierać istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego Bank nie dokonywał zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

Bank nie dokonał korekty błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

W Banku nie zanotowano zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte. w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2020.

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: 24600.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania rocznego sprawozdania finansowego jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim Uchwałą nr 62/R/2019 z dnia 30 września 2019 roku.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie dotyczy

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: Nie wystąpiły

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	330 626 312,26	311 609 036,13
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 221 565,3	5 100 856,68
W rachunku bieżącym	4 221 565,3	5 100 856,68
Rezerwa obowiązkowa	0	0
Inne środki	0	0
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Należności od sektora finansowego	77 233 808,59	87 067 669,84
W rachunku bieżącym	40 999 348,72	37 791 512,1
Terminowe	36 234 459,87	49 276 157,74
Należności od sektora niefinansowego	183 544 627,02	171 381 461,2
W rachunku bieżącym	5 749 589,43	7 648 490,27
Terminowe	177 795 037,59	163 732 970,93
Należności od sektora budżetowego	15 043 364,24	18 122 758,15
W rachunku bieżącym	120 873,21	433 854,38
Terminowe	14 922 491,03	17 688 903,77
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Dłużne papiery wartościowe	40 149 424,74	19 092 008,26
Banków	35 019 728,23	19 092 008,26
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0	0
Pozostałe	5 129 696,51	0
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 891 400	1 891 400
W instytucjach finansowych	1 891 400	1 891 400
W pozostałych jednostkach	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0	0
– wartość firmy	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	7 701 227,19	7 995 225,47
Inne aktywa	11 786,21	38 707,79
Przejęte aktywa – do zbycia	0	0
Pozostałe	11 786,21	38 707,79
Rozliczenia międzyokresowe	829 108,97	918 948,74
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	621 295	633 400
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	207 813,97	285 548,74
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
Akcje własne	0	0
Pasywa razem	330 626 312,26	311 609 036,13
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	118,8
W rachunku bieżącym	0	118,8
Terminowe	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	267 206 436,61	262 167 104,55
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	143 831 722,18	123 881 479,79
bieżące	143 580 654,46	123 612 857,76
terminowe	251 067,72	268 622,03
Pozostałe, w tym:	123 374 714,43	138 285 624,76
bieżące	71 279 451,35	60 904 441,38
terminowe	52 095 263,08	77 381 183,38
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	39 163 578,99	26 031 968,78
Bieżące	33 939 923,01	16 831 216,14
Terminowe	5 223 655,98	9 200 752,64

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	449 946,94	673 204,05
Koszty i przychody rozliczane w czasie	305 242,81	244 729,59
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0	0
Ujemna wartość firmy	0	0
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	305 242,81	244 729,59
Rezerwy	1 118 398,26	1 115 123,86
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	107 588	83 622
Pozostałe rezerwy	1 010 810,26	1 031 501,86
Zobowiązania podporządkowane	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 627 800	1 622 300
Kapitał (fundusz) zapasowy	19 754 686,5	19 526 772,4
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0	0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	0
Pozostałe	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
Zysk (strata) netto	1 000 222,15	227 714,1
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
Współczynnik wypłacalności	13,52	13,82

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
--	-----------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	250 452 388,1	239 306 022,28
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	46 229 129,13	31 039 478,36
Zobowiązania udzielone:	35 167 572,47	25 088 670,89
finansowe	25 390 360,57	18 496 936,1
gwarancyjne	9 777 211,9	6 591 734,79
Zobowiązania otrzymane:	11 061 556,66	5 950 807,47
finansowe	0	0
gwarancyjne	11 061 556,66	5 950 807,47
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
Pozostałe	204 223 258,97	208 266 543,92

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	9 141 015,19	11 186 056,02
Od sektora finansowego	415 055,76	1 042 688,47
Od sektora niefinansowego	7 750 575,42	8 837 250,21
Od sektora budżetowego	797 872,45	1 127 198,95
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	177 511,56	178 918,39
Koszty odsetek	1 464 336,08	2 565 466,28
Od sektora finansowego	141,88	0
Od sektora niefinansowego	1 327 809,15	2 238 102,01
Od sektora budżetowego	136 385,05	327 364,27
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 676 679,11	8 620 589,74
Przychody z tytułu prowizji	2 352 976,71	2 449 126,99
Koszty prowizji	460 187,38	457 750,9
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 892 789,33	1 991 376,09

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
Od jednostek zależnych	0	0
Od jednostek współzależnych	0	0
Od jednostek stowarzyszonych	0	0
Od pozostałych jednostek	0	0
Wynik operacji finansowych	0	0
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0	0
Pozostałych	0	0
Wynik z pozycji wymiany	345 526,01	240 002,83
Wynik działalności bankowej	9 914 994,45	10 851 968,66
Pozostałe przychody operacyjne	747 825,81	268 789,08
Pozostałe koszty operacyjne	214 352,91	114 719,41
Koszty działania banku	7 106 905,86	7 206 735,77
Wynagrodzenia	4 010 412,81	4 165 136,47
Ubezpieczenia i inne świadczenia	999 803,1	941 220,92
Inne	2 096 689,95	2 100 378,38
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	383 772,71	408 262,47
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 518 744,42	4 781 355,3
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 518 744,42	4 781 355,3
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 956 998,79	2 420 893,31
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 956 998,79	2 420 893,31
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 561 745,63	2 360 461,99
Wynik działalności operacyjnej	1 396 043,15	1 030 578,1
Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zyski nadzwyczajne	0	0
Straty nadzwyczajne	0	0
Zysk (strata) brutto	1 396 043,15	1 030 578,1
Podatek dochodowy	395 821	802 864
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
Zysk (strata) netto	1 000 222,15	227 714,1

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	21 376 786,5	21 180 216,76
- korekty błędów podstawowych	0	0
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	21 376 786,5	21 180 216,76
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 622 300	1 587 000
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	5 500	35 300
zwiększenia (z tytułu)	5 500	117 400
- emisji akcji	0	0
- dywidendy	0	0
- wpłat udziałów	5 500	117 400
- wpłat nowych członków	0	0
- (inne)	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	82 100
- umorzenia akcji	0	0
- wypłata udziałów	0	82 100
- śmierć członków	0	0
- rezygnacja z członkostwa	0	0
- (inne)	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 627 800	1 622 300
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 526 772,4	18 092 055,75
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	227 914,1	1 434 716,65
zwiększenia (z tytułu)	227 914,1	1 434 716,65
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0	0
- podziału zysku (ustawowo)	0	0
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0	0
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0	0
- wpłat wpisowego	200	100
- podział zysku	227 714,1	1 434 616,65
- (inne)	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- pokrycia straty	0	0
- (inne)	0	0
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 754 686,5	19 526 772,4
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0	0
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0	0
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	0
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0	0
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0	0
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	0
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0	0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0	0
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	0
zwiększenia (z tytułu)	0	0
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	227 714,1	1 501 161,01
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	227 714,1	1 501 161,01
- korekty błędów podstawowych	0	0
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	227 714,1	1 501 161,01
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-227 714,1	-1 501 161,01
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
- zysk netto	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	227 714,1	1 501 161,01
- podział zysku netto	227 714,1	1 501 161,01

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0	0
- korekty błędów podstawowych	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0	0
Zmiana straty z lat ubiegłych	0	0
Zwiększenie (z tytułu)	0	0
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0	0
- (inne)	0	0
Zmniejszenie (z tytułu)	0	0
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Wynik netto	1 000 222,15	227 714,1
Zysk netto	1 000 222,15	227 714,1
Strata netto	0	0
Odpisy z zysku	0	0
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	22 382 708,65	21 376 786,5
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 382 708,65	21 376 786,5

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
--	-----------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk (strata) netto	1 000 222,15	227 714,1
Korekty razem:	1 410 368,28	3 041 811,88
Amortyzacja	383 772,71	408 262,47
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-2 029,24	0
Zmiana stanu rezerw	3 274,4	157 480,25
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-21 057 416,48	-10 102 349,62
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	13 041 697,87	16 742 742,67
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-9 056 850,33	-19 349 015,88
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-118,8	118,8
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18 170 942,27	15 006 195,71
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0	0
Zmiana stanu innych zobowiązań	-223 257,11	116 679,88
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	89 839,77	22 250,26
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	60 513,22	39 447,34
Inne korekty	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 410 590,43	3 269 525,98
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	49 305,69	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0	0
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	49 305,69	0
Inne wpływy inwestycyjne	0	0
Wydatki	-137 050,88	-609 598,02
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0	-570 000
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-137 050,88	-39 598,02
Inne wydatki inwestycyjne	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-87 745,19	-609 598,02
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	5 700	117 500
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0	0
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0	0
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0	0
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	5 700	117 500
Inne wpływy finansowe	0	0
Wydatki	0	-148 644,36
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0	0
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0	0
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	0
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0	-148 644,36
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0	0
Nabycie akcji własnych	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	5 700	-31 144,36
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 328 545,24	2 628 783,6
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 328 545,24	2 628 783,6
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne na początek okresu	42 892 368,78	40 263 585,18
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	45 220 914,02	42 892 368,78
- o ograniczonej możliwości dysponowania	14 290 180,02	21 657 702,19

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.

Opis

Załączony plik

Informacjadodatkowa2020.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 396 043,15
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 652 826,3
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	669 349,3
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 293 621,83
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	5 015 715,49
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	389 681,2
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 874 466,54
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	5 000
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 893 420
K. Podatek dochodowy	359 750