

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

2021-03-25

KodSprawozdania

SprFinBankWZlotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

ESBANK BANK SPÓŁDZIELCZY

Wojewodztwo

ŁÓDZKIE

Powiat

RADOMSZCZAŃSKI

Gmina

RADOMSKO

Miejscowosc

RADOMSKO

Identyfikator podatkowy NIP

7721189273

Numer KRS

0000145114

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

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 i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank S.A, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) operacje czekowe i wekslowe, 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

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 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),

Bank stosuje (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Banku NR UZ 31/01/2020 z dnia 30.01.2020r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 6.1 Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na „fundusz z aktualizacji wyceny”. 6.2 Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Wartość aktywów i zobowiązań ustala się i wykazuje w księgach rachunkowych rzetelnie i jasno przedstawiając sytuację majątkową i finansową Banku. Aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii: 1. aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, 2. udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku, 3. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, 4. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. W momencie początkowego ujęcia składników aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych Bank wycenia je w wysokości kosztu (ceny nabycia) - wg wartości godziwej, uiszczonej lub otrzymanej zapłaty. Koszty transakcji są włączone do wyceny wartości początkowej aktywów i zobowiązań finansowych. Jeżeli koszty transakcji są nie istotne można ich nie uwzględniać w wartości początkowej aktywów i zobowiązań finansowych. 6.3 Zasady spisywania należności: Zasady spisywania należności ustalono następująco; generalną zasadą jest nie spisywanie należności. W przypadku spisania należności dokonuje się tego w ciężar utworzonej rezerwy lub w pozostałe koszty operacyjne. 6.4 Bank nie korzysta z metod wyceny aktywów i pasywów w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru. Bank nie posiada nieruchomości i wartości niematerialnych i prawnych zaliczanych do inwestycji.

ustalenia wyniku finansowego

W księgach rachunkowych Banku ujmują się wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które nie zastały poniesione.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz inny dzień bilansowy w kolejności i w sposób określony w załącznikach do ustawy oraz właściwej Uchwały Zarządu Narodowego Banku Polskiego dotyczącej sporządzania sprawozdawczości stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia wyniku finansowego. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w formie elektronicznej w strukturze logicznej oraz w formacie udostępnionym w BIP na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych

pozostałe

Bank stosuje (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Banku NR UZ 31/01/2020 z dnia 30.01.2020r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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 wystąpiły istotne zmiany sposobu metody wyceny mające 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 nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego 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 znaczące zdarzenia po dniu bilansowym.

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

45 510,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

-

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

pozostałe usługi

369,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Szkolenie organizowane przez ZRBS.

Informacja uszczegławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

Wsakazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń KNF

Opis

Uszczegółowienie dotyczące zakresu działalności Banku. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A.: 1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielanie kredytów. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Bank S.A., 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż: a) 5 lat od daty nabycia - w odniesieniu do nieruchomości, b) 3 lata od daty nabycia - w odniesieniu do pozostałych składników majątku, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych, 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie: a) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer, b) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej, c) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, d) działalności faktoringowej.

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	873 794 582,55	855 841 063,93	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	18 493 127,28	12 073 525,03	-
W rachunku bieżącym	18 493 127,28	12 073 525,03	-
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	254 443 367,36	416 773 874,25	-
W rachunku bieżącym	78 711 980,47	83 238 182,23	-
Terminowe	175 731 386,89	333 535 692,02	-
Należności od sektora niefinansowego	361 031 417,37	363 158 194,86	-
W rachunku bieżącym	36 985 321,78	37 896 437,14	-
Terminowe	324 046 095,59	325 261 757,72	-
Należności od sektora budżetowego	32 730 940,25	19 216 311,53	-
W rachunku bieżącym	0,00	1 116,26	-
Terminowe	32 730 940,25	19 215 195,27	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	164 454 925,43	1 003 983,28	-
Banków	21 029 832,86	1 003 983,28	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	143 425 092,57	0,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
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	10 758 200,00	10 758 200,00	-
W instytucjach finansowych	5 917 700,00	5 918 700,00	-
W pozostałych jednostkach	4 840 500,00	4 839 500,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	6 975 931,88	7 838 325,47	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	350 716,70	845 670,49	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	22 149 702,12	22 051 098,77	-
Inne aktywa	1 429 505,42	993 783,62	-
Przejęte aktywa - do zbycia	1 137 366,66	799 666,67	-
Pozostałe	292 138,76	194 116,95	-
Rozliczenia międzyokresowe	964 043,98	1 107 644,87	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	826 397,00	854 287,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	137 646,98	253 357,87	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	12 704,76	20 451,76	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	873 794 582,55	855 841 063,93	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	207 987,38	4 015 648,69	-
W rachunku bieżącym	205 798,86	116 415,38	-

Terminowe	2 188,52	3 899 233,31	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	735 337 487,84	724 219 061,44	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	511 917 555,71	542 190 634,78	-
bieżące	401 430 062,46	294 587 355,50	-
terminowe	110 487 493,25	247 603 279,28	-
Pozostałe, w tym:	223 419 932,13	182 028 426,66	-
bieżące	170 716 609,99	123 299 004,17	-
terminowe	52 703 322,14	58 729 422,49	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	59 220 695,53	48 839 446,86	-
Bieżące	42 669 085,43	19 555 365,62	-
Terminowe	16 551 610,10	29 284 081,24	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 089 600,00	10 131 250,00	-
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 267 807,30	5 087 319,08	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	358 027,31	377 634,35	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	358 027,31	377 634,35	-
Rezerwy	1 892 187,89	2 039 422,17	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 136 449,00	1 337 873,00	-
Pozostałe rezerwy	755 738,89	701 549,17	-
Zobowiązania podporządkowane	4 500 000,00	4 500 000,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	5 672 209,54	6 688 452,07	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	45 968 552,22	42 405 093,33	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 532 793,44	2 904 802,69	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	700 000,00	700 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	700 000,00	700 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	63 418,89	-
Zysk (strata) netto	3 047 234,10	3 869 514,36	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	17,47	16,14	-

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	74 069 342,06	47 723 598,62	-
Zobowiązania udzielone:	74 069 342,06	47 723 598,62	-
finansowe	71 098 744,06	43 905 085,37	-
gwarancyjne	2 970 598,00	3 818 513,25	-
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00	-
finansowe	0,00	0,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	476 733 898,01	420 017 665,19	-

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	22 911 137,87	27 191 001,52	-
Od sektora finansowego	2 860 687,53	5 370 229,23	-
Od sektora niefinansowego	18 986 275,85	21 191 554,02	-
Od sektora budżetowego	337 034,19	601 592,26	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	727 140,30	27 626,01	-
Koszty odsetek	3 290 025,56	6 223 845,45	-
Od sektora finansowego	242 713,29	341 282,42	-
Od sektora niefinansowego	2 916 190,20	5 508 378,85	-
Od sektora budżetowego	131 122,07	374 184,18	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	19 621 112,31	20 967 156,07	-
Przychody z tytułu prowizji	4 851 904,70	4 712 699,60	-
Koszty prowizji	222 050,52	184 294,56	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 629 854,18	4 528 405,04	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
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	0,00	-

Wynik operacji finansowych	-910 743,99	-479 000,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-910 743,99	-479 000,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	268 747,84	148 099,47	-
Wynik działalności bankowej	23 608 970,34	25 164 660,58	-
Pozostałe przychody operacyjne	2 845 825,94	1 695 496,86	-
Pozostałe koszty operacyjne	1 153 996,25	1 231 346,53	-
Koszty działania banku	20 276 905,61	18 942 179,40	-
Wynagrodzenia	10 681 940,16	10 280 709,86	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 186 153,05	2 060 605,33	-
Inne	7 408 812,40	6 600 864,21	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 460 697,96	1 050 133,83	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 937 824,41	9 891 690,92	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 937 824,41	9 891 690,92	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 415 792,05	9 353 766,60	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 415 792,05	9 353 766,60	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-477 967,64	537 924,32	-
Wynik działalności operacyjnej	4 041 164,10	5 098 573,36	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	4 041 164,10	5 098 573,36	-
Podatek dochodowy	993 930,00	1 229 059,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	3 047 234,10	3 869 514,36	-

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)	56 631 281,34	54 176 149,98	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	56 631 281,34	54 176 149,98	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	6 688 452,07	7 685 355,68	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 016 242,53	-996 903,61	-
zwiększenia (z tytułu)	6 448,00	256 984,00	-
- emisji akcji	0,00	252 257,70	-
- z dywidendy	0,00	252 257,70	-
- wpłat udziałów	6 448,00	3 120,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
- przeliczenie jednostki udziałowej	0,00	1 606,30	-
zmniejszenia (z tytułu)	1 022 690,53	1 253 887,61	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 018 956,82	1 253 555,68	-
- śmierć członków	3 733,71	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	331,93	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 672 209,54	6 688 452,07	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	42 405 093,33	38 905 093,33	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 563 458,89	3 500 000,00	-
zwiększenia (z tytułu)	3 563 458,89	3 500 000,00	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 563 418,89	3 500 000,00	-
- wpłat wpisowego	40,00	0,00	-
- 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	-
-	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	45 968 552,22	42 405 093,33	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	2 904 802,69	2 548 756,13	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-372 009,25	356 046,56	-
zwiększenie (z tytułu)	87 261,00	439 563,56	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	439 563,56	-
- podatek odroczony dot. wyceny	87 261,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	459 270,25	83 517,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-

- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	459 270,25	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	83 517,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	2 532 793,44	2 904 802,69	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	700 000,00	700 000,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	700 000,00	700 000,00	-
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	3 932 933,25	4 336 944,84	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 932 933,25	4 336 944,84	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 932 933,25	4 336 944,84	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 932 933,25	-4 273 525,95	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	3 932 933,25	4 273 525,95	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 563 418,89	3 500 000,00	-
- przekazania zysku na dywidendę	322 560,79	688 299,52	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	46 953,57	85 226,43	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	63 418,89	-
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	63 418,89	-
Wynik netto	3 047 234,10	3 869 514,36	-
Zysk netto	3 047 234,10	3 869 514,36	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	57 920 789,30	56 631 281,34	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	57 920 789,30	56 631 281,34	-

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	3 047 234,10	3 869 514,36	-
Korekty razem:	75 183 330,16	19 206 227,56	-
Amortyzacja	1 460 697,96	1 050 133,83	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-31 712,64	2 348,28	-
Zmiana stanu rezerw	-147 234,28	-609 099,57	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-93 420 483,15	-3 983,28	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	157 804 305,13	-48 860 323,99	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-11 387 851,23	-14 464 273,28	-
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	88 438,69	-93 393,13	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	21 499 675,07	81 673 037,81	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-41 650,00	250,00	-
Zmiana stanu innych zobowiązań	-819 511,78	612 584,19	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	143 600,89	-84 914,54	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-19 607,04	-63 231,88	-
Inne korekty	54 662,54	47 093,12	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	78 230 564,26	23 075 741,92	-
Wpływy	48 739,84	78 089,42	-

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	48 739,84	78 089,42	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	71 111 833,72	4 190 170,19	-
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)	70 030 459,00	2 000 000,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 081 374,72	2 190 170,19	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-71 063 093,88	-4 112 080,77	-
Wpływy	6 488,00	263 723,02	-
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	6 488,00	263 723,02	-
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	-
Wydatki	5 280 557,89	2 546 561,63	-
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	3 896 100,00	519 480,00	-
Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 337 504,32	1 941 855,20	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	46 953,57	85 226,43	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-5 274 069,89	-2 282 838,61	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	1 893 400,49	16 680 822,54	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 893 400,49	16 680 822,54	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	95 311 707,26	78 630 884,72	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	97 205 107,75	95 311 707,26	-
- 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_dodatkowa.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

4 041 164,10

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

Rok bieżący

58 062,96

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

Rok bieżący

9 805 044,08

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

Rok bieżący

7 194 713,39

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

Rok bieżący

575 945,50

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

Rok bieżący

5 324 288,98

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

Rok bieżący

1 629 109,97

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

-8 600,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

5 635 295,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

1 070 706,00