

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: 2021-06-07

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Bank Spółdzielczy w Grudusku

Siedziba

Województwo: MAZOWIECKIE

Powiat: ciechanowski

Gmina: Grudusk

Miejscowość: Grudusk

Identyfikator podatkowy NIP: 5661005072

Numer KRS: 0000128401

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: a) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie tych wkładów, b) prowadzenie innych rachunków bankowych, c) udzielanie kredytów, d) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, e) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, f) udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, g) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, h) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, i) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, j) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, k) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, l) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym emitowanie bankowych papierów wartościowych.

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: -

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe:

Nie

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości:

Tak

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:

Tak

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 :

Nie

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):

Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawnie zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, określonych w pkt 1 oraz w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 . ustawy o rachunkowości.

ustalenia wyniku finansowego:

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego.

pozostałe: 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 okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad rachunkowości i metod wyceny, wywierających 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 nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania 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

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:

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: 13400.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2020 zgodnie z umową w kwocie netto.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: inne usługi poświadczające nie wystąpiły.

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: usługi doradztwa podatkowego nie dotyczy

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: pozostałe usługi 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	127 777 902.98	106 791 074.48
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 157 893.71	1 160 974.62
W rachunku bieżącym	2 157 893.71	1 160 974.62
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	45 568 912.96	33 256 800.57
W rachunku bieżącym	9 122 554.82	6 055 518.44
Terminowe	36 446 358.14	27 201 282.13
Należności od sektora niefinansowego	73 516 045.00	68 124 497.99
W rachunku bieżącym	2 959 650.60	3 551 111.42
Terminowe	70 556 394.40	64 573 386.57
Należności od sektora budżetowego	2 149 601.61	822 157.89
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	2 149 601.61	822 157.89
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	673 561.10	675 618.27
Banków	673 561.10	675 618.27
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0.00	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	830 488.00	830 488.00
W instytucjach finansowych	829 488.00	829 488.00
W pozostałych jednostkach	1 000.00	1 000.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0.00	0.00
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 528 771.46	1 581 009.03
Inne aktywa	1 159 020.00	143 480.00
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	1 159 020.00	143 480.00
Rozliczenia międzyokresowe	169 530.92	171 884.60
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	153 220.00	154 752.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16 310.92	17 132.60
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	24 078.22	24 163.51
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	127 777 902.98	106 791 074.48
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0.00	0.00
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	105 480 129.84	90 535 166.58
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	58 758 441.24	56 755 281.73
bieżące	24 354 335.67	20 415 444.22
terminowe	34 404 105.57	36 339 837.51
Pozostałe, w tym:	46 721 688.60	33 779 884.85
bieżące	46 721 688.60	33 779 884.85
terminowe	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 145 314.83	2 381 604.45
Bieżące	8 123 091.06	2 381 604.45
Terminowe	22 223.77	0.00
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	190 441.97	477 277.27
Koszty i przychody rozliczane w czasie	55 504.13	54 987.05
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	55 504.13	54 987.05
Rezerwy	645 594.36	541 340.07
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 858.00	5 423.00
Pozostałe rezerwy	641 736.36	535 917.07

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	995 550.00	1 010 100.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	11 280 907.99	10 770 747.99
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	107 573.89	107 573.89
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	400 000.00	350 000.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	400 000.00	350 000.00
Pozostałe	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	476 885.97	562 277.18
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	19.42	20.00

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kwoty pozycji	79 486 609.16	74 595 907.28
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 031 459.22	3 366 104.49
Zobowiązania udzielone:	3 031 459.22	3 366 104.49
finansowe	3 031 459.22	3 366 104.49
gwarancyjne	0.00	0.00
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	76 455 149.94	71 229 802.79

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	3 253 700.01	3 874 074.66
Od sektora finansowego	192 726.00	503 285.82
Od sektora niefinansowego	2 856 658.40	3 128 587.28
Od sektora budżetowego	204 315.61	242 201.56
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0.00	0.00
Koszty odsetek	590 890.73	888 588.32
Od sektora finansowego	13.12	4.95
Od sektora niefinansowego	586 634.65	873 556.27
Od sektora budżetowego	4 242.96	15 027.10
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	2 662 809.28	2 985 486.34
Przychody z tytułu prowizji	567 440.36	486 559.64
Koszty prowizji	48 443.66	68 380.50
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	518 996.70	418 179.14
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	19 569.04	27 023.54
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	19 569.04	27 023.54
Pozostałych	0.00	0.00
Wynik z pozycji wymiany	0.00	0.00
Wynik działalności bankowej	3 201 375.02	3 430 689.02
Pozostałe przychody operacyjne	160 331.80	3 615.93
Pozostałe koszty operacyjne	1 746.12	4 307.93
Koszty działania banku	2 608 636.65	2 526 589.97
Wynagrodzenia	1 485 312.98	1 537 993.67
Ubezpieczenia i inne świadczenia	322 332.04	283 894.52
Inne	800 991.63	704 701.78
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	157 028.80	147 694.90
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	62 737.38	92 209.37
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	62 737.38	92 209.37
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	11 161.10	110 059.40
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	11 161.10	110 059.40
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	51 576.28	-17 850.03
Wynik działalności operacyjnej	542 718.97	773 562.18
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	542 718.97	773 562.18
Podatek dochodowy	65 833.00	211 285.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	476 885.97	562 277.18

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)	12 800 699.06	12 288 001.12
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	12 800 699.06	12 288 001.12
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 010 100.00	1 042 350.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-14 550.00	-32 250.00
zwiększenia (z tytułu)	2 400.00	3 150.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	0.00	0.00
- wpłat nowych członków	2 400.00	3 150.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	16 950.00	35 400.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	16 950.00	24 750.00
- śmierć członków	0.00	10 650.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	995 550.00	1 010 100.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 770 747.99	10 320 537.99
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	510 160.00	450 210.00
zwiększenia (z tytułu)	510 160.00	450 210.00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	0.00	0.00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	510 000.00	450 000.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	160.00	210.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	11 280 907.99	10 770 747.99
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	107 573.89	107 573.89
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00

zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	107 573.89	107 573.89
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	350 000.00	300 000.00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	50 000.00	50 000.00
zwiększenie (z tytułu)	50 000.00	50 000.00
- (inne)	50 000.00	50 000.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	400 000.00	350 000.00
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
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	562 277.18	517 539.24
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	562 277.18	517 539.24
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	562 277.18	517 539.24
Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 562 277.18	- 517 539.24
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	562 277.18	517 539.24
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	510 000.00	450 000.00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	50 000.00	50 000.00
- fundusz społeczno-samorządowy	2 277.18	17 539.24

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
- (inne)	0.00	0.00
Zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	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	476 885.97	562 277.18
Zysk netto	476 885.97	562 277.18
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	13 260 917.85	12 800 699.06
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 254 031.88	12 800 699.06

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		
Zysk (strata) netto	476 885.97	562 277.18
Korekty razem:	3 708 442.62	1 195 093.80
Amortyzacja	157 028.80	147 694.90
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	0.00	0.00
Zmiana stanu rezerw	104 254.29	144 305.34
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2 057.17	-41 140.09
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-9 245 076.01	2 081 228.88
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 718 990.73	-9 797 872.40
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0.00	-27 653.59
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	20 708 673.64	8 219 442.26
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	- 286 835.30	266 653.87
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2 353.68	113 663.85
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	517.08	5 602.78
Inne korekty	-1 015 540.00	83 168.00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 185 328.59	1 757 370.98
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	2 780.00	0.00
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	2 780.00	0.00
Inne wpływy inwestycyjne	0.00	0.00
Wydatki	107 571.23	931 429.39

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	200 000.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	107 571.23	731 429.39
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 104 791.23	- 931 429.39
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	2 645.29	5 750.90
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	2 485.29	5 540.90
Inne wpływy finansowe	160.00	210.00
Wydatki	19 227.18	52 939.24
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
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	16 950.00	35 400.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	2 277.18	17 539.24
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-16 581.89	-47 188.34
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 063 955.47	778 753.25
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	4 063 955.47	778 753.25
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	7 216 493.06	6 437 739.81
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	11 280 448.53	7 216 493.06
– 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.

Opis

Załączony plik

Dodatkowa_info_do_spr_finan_2020.pdf

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

	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	542 718.97
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0.00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 076 994.15
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 097 459.59
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0.00
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	899 377.08
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	776 376.82
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	21 626.21
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	707 810.88
K. Podatek dochodowy	65 866.00