

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

2021-06-08

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Reszlu

Województwo

warmińsko-mazurskie

Powiat

kętrzyński

Gmina

Reszel

Miejscowość

Reszel

Identyfikator podatkowy NIP

7420000269

Numer KRS

0000116300

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków wkładów; prowadzenie innych rachunków bankowych; udzielanie kredytów; udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; operacje czekowe i weksłowe; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych; udzielanie i potwierdzanie poręczeń; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. (Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego).

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

Nie ma zagrożeń dla kontynuacji działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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

Sprawozdanie finansowe nie jest sporządzane w związku z połączeniem. Bank nie jest ani po ani przed połączeniem w badanym roku.

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),

środki pieniężne - według wartości nominalnej; - udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki nalicza się wg. metody liniowej. Przyjęte uproszczenie w stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu. - rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; - kapitały własne - w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są 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

Bank sporządza Sprawozdanie finansowe zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych, - W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań. - Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji, - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) zasady spisania należności; - Spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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 (polityki) 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 w sposobie 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

0,00

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 istotne 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

15 500,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za 2020r. Zgodnie z umową nr 22/19/IV/0/BSF/2

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis o kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

-

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

Opis

-

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	199 531 684,40	134 590 523,79	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 693 064,37	3 308 060,77	-
W rachunku bieżącym	6 693 064,37	3 308 060,77	-
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	27 800 341,16	19 542 108,59	-
W rachunku bieżącym	521 344,00	2 432 227,64	-
Terminowe	27 278 997,16	17 109 880,95	-
Należności od sektora niefinansowego	66 565 497,70	59 514 220,24	-
W rachunku bieżącym	6 520 438,02	7 276 146,65	-
Terminowe	60 045 059,68	52 238 073,59	-
Należności od sektora budżetowego	23 367 951,79	22 509 576,21	-
W rachunku bieżącym	0,00	22 509 576,21	-
Terminowe	23 367 951,79	0,00	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	64 739 949,75	20 450 419,01	-
Banków	64 739 949,75	20 450 419,01	-
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	1 315 600,50	1 515 225,40	-
W instytucjach finansowych	1 315 600,50	1 515 225,40	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	199 624,90	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	39 093,60	56 988,34	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	7 921 735,25	6 331 262,70	-
Inne aktywa	384 914,74	1 020 638,26	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	384 914,74	1 020 638,26	-
Rozliczenia międzyokresowe	503 910,64	342 024,27	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	165 784,00	171 572,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	338 126,64	170 452,27	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	199 531 684,40	134 590 523,79	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	24 139,77	2 177,72	-
W rachunku bieżącym	24 139,77	2 177,72	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	173 975 358,93	114 184 580,11	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	64 237 432,97	63 315 315,59	-
bieżące	39 740 616,27	32 606 566,38	-
terminowe	24 496 816,70	30 708 749,21	-
Pozostałe, w tym:	109 737 925,96	50 869 264,52	-
bieżące	61 138 842,66	30 039 831,33	-
terminowe	48 599 083,30	20 829 433,19	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 898 017,35	5 225 797,30	-

Wygenerowano za pomocą InfoCzytnik2021 strona 3 z 8

1648158 00/00/2021 InfoCzytnik2021 72564555274a1645d8b2a7072553a20e988042208013

Bieżące	10 898 017,35	4 199 089,79	-
Terminowe	0,00	1 026 707,51	-
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	352 538,90	170 928,15	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	162 392,72	207 484,79	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	7 821,94	18 149,67	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	154 570,78	189 335,12	-
Rezerwy	218 995,16	746 712,48	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26 606,00	27 690,00	-
Pozostałe rezerwy	192 389,16	719 022,48	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	241 200,00	247 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	13 466 114,84	12 859 774,25	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	190 000,00	190 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	190 000,00	190 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	2 926,73	755 868,99	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	14,70	16,46	-

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	7 034 551,19	8 934 304,77	-
Zobowiązania udzielone:	5 434 551,19	7 334 304,77	-
finansowe	4 953 191,33	6 747 944,91	-
gwarancyjne	481 359,86	586 359,86	-
Zobowiązania otrzymane:	1 600 000,00	1 600 000,00	-
finansowe	1 600 000,00	1 600 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	27 047 202,35	26 048 912,88	-

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	4 049 328,49	4 337 130,76	-
Od sektora finansowego	118 181,19	277 632,80	-
Od sektora niefinansowego	3 300 256,51	3 235 941,92	-
Od sektora budżetowego	408 197,11	568 320,20	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	222 693,68	255 235,84	-
Koszty odsetek	483 418,58	643 092,13	-
Od sektora finansowego	1 060,33	1 932,23	-
Od sektora niefinansowego	473 568,29	618 412,12	-
Od sektora budżetowego	8 789,96	22 747,78	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 565 909,91	3 694 038,63	-
Przychody z tytułu prowizji	1 685 369,53	1 609 253,61	-
Koszty prowizji	150 402,98	129 772,84	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 534 966,55	1 479 480,77	-
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	2 557,17	881,53	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	2 557,17	881,53	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	5 103 433,63	5 174 400,93	-
Pozostałe przychody operacyjne	834 322,02	40 609,13	-
Pozostałe koszty operacyjne	8 341,58	45 441,79	-
Koszty działania banku	4 421 283,56	4 005 884,89	-
Wynagrodzenia	2 634 035,30	2 502 804,87	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	575 039,45	474 194,60	-

Inne	1 212 208,81	1 028 885,42	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	189 782,14	155 627,24	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 177 791,96	90 000,00	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 177 791,96	90 000,00	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	7 381,32	15 143,85	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	7 381,32	15 143,85	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 170 410,64	74 856,15	-
Wynik działalności operacyjnej	147 937,73	933 199,99	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	147 937,73	933 199,99	-
Podatek dochodowy	145 011,00	177 331,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	2 926,73	755 868,99	-

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)	14 052 843,24	13 440 001,85	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	14 052 843,24	13 440 001,85	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	247 200,00	250 000,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-6 000,00	-2 800,00	-
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)	6 000,00	2 800,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	6 000,00	2 800,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	241 200,00	247 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 859 774,25	12 294 823,24	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	606 340,59	564 951,01	-
zwiększenia (z tytułu)	606 340,59	564 951,01	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	606 340,59	564 951,01	-
- wpłat wpisowego	0,00	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	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 466 114,84	12 859 774,25	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00	-
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 odroczone 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 odroczone dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	190 000,00	190 000,00	-
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	190 000,00	190 000,00	-
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	755 868,99	705 178,61	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	755 868,99	705 178,61	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	755 868,99	705 178,61	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-755 868,99	-705 178,61	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	755 868,99	705 178,61	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	606 340,59	564 951,01	-
- przekazania zysku na fundusz nagród dla RN	39 528,80	30 227,60	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	55 000,00	55 000,00	-
- przekazanie zysku na ZFŚS	55 000,00	55 000,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	-
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	-
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Wynik netto	2 926,73	755 868,99	-
Zysk netto	2 926,73	755 868,99	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	13 900 241,57	14 052 843,24	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 900 241,57	13 903 314,84	-

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	Przeeksstalowane dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	2 926,73	755 868,99	-
Korekty razem:	3 389 081,58	3 366 483,38	-
Amortyzacja	189 782,14	155 627,24	-
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	-527 717,32	12 741,99	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-44 289 530,74	-9 026 023,27	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-10 169 116,21	-948 794,45	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-7 909 653,04	-4 999 271,75	-
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	1 500 000,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	21 962,05	-1 255,20	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	65 462 998,87	16 889 428,53	-
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	181 610,75	-139 750,25	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-172 214,10	-126 500,80	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-34 764,34	1 269,27	-
Inne korekty	635 723,52	49 012,07	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	3 392 008,31	4 122 352,37	-
Wpływy	0,00	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	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	1 762 359,95	3 343 009,85	-
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	1 699 624,90	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 762 359,95	1 643 384,95	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 762 359,95	-3 343 009,85	-
Wpływy	0,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	-
Wydatki	155 528,40	143 027,60	-
Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Splaty 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	6 000,00	2 800,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	149 528,40	140 227,60	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-155 528,40	-143 027,60	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	1 474 119,96	636 314,92	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 474 119,96	636 314,92	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	5 740 288,41	5 103 973,49	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	7 214 408,37	5 740 288,41	-
- o ograniczonej możliwości dysponowania	501 344,00	2 412 227,64	-

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.

IndoExporter_2021

informacja_dodatkow.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

147 937,73

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

1 739 718,92

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

Rok bieżący

1 025 588,04

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

1 918 547,73

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

Rok bieżący

613 898,81

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

738 456,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

140 307,00



Signed by /
Podpisano przez:

Zenona Katarzyna
Ślimak

Date / Data: 2021-
06-08 09:06



Signed by /
Podpisano przez:

Bożena Ładosz

Date / Data:
2021-06-08 09:05



Signed by /
Podpisano przez:

Renata Barbara
Waszczuk

Date / Data: 2021-
06-08 09:22



Signed by /
Podpisano przez:

Ewelina Kowalska

Date / Data: 2021-
06-08 09:21