



Małopolski Bank Spółdzielczy

PREZENTACJA DANYCH ZAWARTYCH W ROCZNYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM

MAŁOPOLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

sporządzonym w formie elektronicznej *

za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

Wieliczka, czerwiec 2021 rok

BILANS BANKU

AKTYWA		31-12-2020	31-12-2019
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	15 390 537,78	13 185 480,93
	1. W rachunku bieżącym	15 390 537,78	13 185 480,93
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki		
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		
III	Należności od sektora finansowego	223 996 046,64	214 110 786,23
	1. W rachunku bieżącym	54 098 040,91	45 520 915,19
	2. Terminowe	169 898 005,73	168 589 871,04
IV	Należności od sektora niefinansowego	326 741 157,54	344 644 443,99
	1. W rachunku bieżącym	17 682 704,86	22 426 558,44
	2. Terminowe	309 058 452,68	322 217 885,55
V	Należności od sektora budżetowego	113 676 615,73	96 915 958,12
	1. W rachunku bieżącym	0,00	2 437,58
	2. Terminowe	113 676 615,73	96 913 520,54
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII	Dłużne papiery wartościowe	346 719 015,93	235 016 602,75
	1. Banków	159 965 214,21	82 210 342,82
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	171 619 477,71	152 806 259,93
	3. Pozostałe	15 134 324,01	
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 552 728,87	6 552 728,87
	1. W instytucjach finansowych	5 174 815,00	5 174 815,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 377 913,87	1 377 913,87
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	265 642,65	571 797,66
XIII	Wartości niematerialne i prawne w tym :	81 526,28	128 271,94
	- Wartość firmy		
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	18 960 714,85	19 510 514,88
XV	Inne aktywa	2 345 862,79	3 022 370,80
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	1 018 433,09	1 260 362,42
	2. Pozostałe	1 327 429,70	1 762 008,38
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	5 179 056,60	4 650 968,45
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 143 651,00	4 616 139,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	35 405,60	34 829,45
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		84,88
XVIII	Akcje własne		
AKTYWA RAZEM		1 059 908 905,66	938 310 009,50

BILANS BANKU

PASYWA		31-12-2020	31-12-2019
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe		
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	825 752 103,84	773 109 719,61
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	655 111 910,30	639 308 373,93
	a) bieżące	377 376 283,08	321 832 892,94
	b) terminowe	277 735 627,22	317 475 480,99
	2. Pozostałe w tym:	170 640 193,54	133 801 345,68
	a) bieżące	160 548 926,66	124 501 169,96
	b) terminowe	10 091 266,88	9 300 175,72
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	159 984 880,37	92 894 406,40
	1. Bieżące	153 306 120,60	86 914 521,73
	2. Terminowe	6 678 759,77	5 979 884,67
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 843 769,86	2 482 121,94
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	377 315,70	317 724,72
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		0,00
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	377 315,70	317 724,72
X	Rezerwy	6 578 608,17	5 791 203,20
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	843 967,00	831 840,00
	2. Pozostałe rezerwy	5 734 641,17	4 959 363,20
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 322 200,00	1 417 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	58 164 074,27	54 759 621,49
XIV	Kapitał (fundusz) aktualizacji wyceny	315 890,21	316 478,17
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 700 183,15	3 500 183,15
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 700 183,15	3 500 183,15
	2. Pozostałe		
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 869 880,09	3 721 550,82
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
PASYWA RAZEM		1 059 908 905,66	938 310 009,50
Współczynnik wypłacalności		17,80	15,26

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Nr poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	31-12-2020	31-12-2019
I	Przychody z tytułu odsetek	22 045 537,18	27 769 089,32
	1. Od sektora finansowego	1 161 708,78	2 676 302,88
	2. Od sektora niefinansowego	16 464 902,97	18 762 748,98
	3. Od sektora budżetowego	1 648 547,56	2 399 824,04
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 770 377,87	3 930 213,42
II	Koszty odsetek	3 049 715,17	6 313 433,61
	1. Od sektora finansowego	148,78	1 362,47
	2. Od sektora niefinansowego	2 697 734,81	5 652 314,34
	3. Od sektora budżetowego	351 831,58	659 756,80
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	18 995 822,01	21 455 655,71
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 183 419,75	4 594 637,81
V	Koszty prowizji	908 135,17	798 337,20
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	4 275 284,58	3 796 300,61
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	19 134,00	19 134,00
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	19 134,00	19 134,00
VIII	Wynik operacji finansowych	-167 290,34	-98 422,54
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-151 388,44	-98 422,54
	2. Pozostałych	-15 901,90	
IX	Wynik z pozycji wymiany	484 387,72	133 430,57
X	Wynik działalności bankowej	23 607 337,97	25 306 098,35
XI	Pozostałe przychody operacyjne	2 365 707,45	2 223 999,68
XII	Pozostałe koszty operacyjne	661 454,50	574 735,65
XIII	Koszty działania banku	16 320 729,08	16 632 842,87
	1. Wynagrodzenia	8 646 618,31	9 575 887,11
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 932 497,58	1 937 578,63
	3. Inne	5 741 613,19	5 119 377,13
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 302 694,97	1 355 548,79
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 889 929,92	9 037 848,30
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 808 582,94	9 037 848,30
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	81 346,98	
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 869 046,14	4 878 570,40
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 778 101,30	4 734 234,06
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	90 944,84	144 336,34
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	-5 020 883,78	-4 159 277,90
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 667 283,09	4 807 692,82
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych		
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX	Zysk (strata) brutto	2 667 283,09	4 807 692,82
XXI	Podatek dochodowy	797 403,00	1 086 142,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku(zwiększenie straty)		
XXIII	Zysk (strata) netto	1 869 880,09	3 721 550,82

POZYCJE POZABILANSOWE NA DZIEŃ 31-12-2020 ROK

poz.	Treść	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	96 103 027,88	62 865 531,67
	1. Zobowiązania udzielone:	84 058 027,88	51 491 531,67
	a) finansowe	81 121 723,56	49 164 698,80
	b) gwarancyjne	2 936 304,32	2 326 832,87
	2. Zobowiązania otrzymane:	12 045 000,00	11 374 000,00
	a) finansowe	12 045 000,00	11 374 000,00
	b) gwarancyjne		
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	3 500 000,00	0,00

Rachunek Przepływów Środków Pieniężnych sporządzony za 2020 rok

WYSZCZEGÓLNIENIE			
		31-12-2020	31-12-2019
1	2	4	3
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	1 869 880,09	3 721 550,82
II	Korekty razem:	9 501 577,66	17 216 730,63
1	Amortyzacja	1 302 694,97	1 355 548,79
2	Zyski(Straty) z tytułu różnic kursowych		
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-19 134,00	-19 134,00
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	45 161,10	-248 787,10
5	Zmiana stanu rezerw	787 404,97	926 713,49
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-111 702 413,18	-38 065 097,27
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 308 134,69	-4 079 268,17
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 142 628,84	-38 176 989,02
9	Zmiana stanu należności z tyt. zakupionych pap. wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
10	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych pap. wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	-3 801,00
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	119 732 858,17	95 661 716,12
13	Zmiana stanu zobowiązań z tyt. sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	-687 499,36	-42 503,13
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-528 088,15	-94 450,32
17	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	59 590,98	-85 320,09
18	Inne korekty	676 508,01	88 102,33
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	11 371 457,75	20 938 281,45
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	280 127,91	675 736,46
1	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych pap. wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	260 993,91	221 602,46
5	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	435 000,00
6	Inne wpływy inwestycyjne	19 134,00	19 134,00
II	Wydatki	-706 149,28	-379 411,83
1	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych pap. wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-706 149,28	-379 411,83
6	Inne wydatki inwestycyjne		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-426 021,37	296 324,63
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	2 400,00	19 200,00
1	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		
2	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
3	Emisja dłużnych pap. wartościowych dla innych instytucji finansowych		
4	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	2 400,00	19 200,00
6	Inne wpływy finansowe		

Prezentacja danych zawartych w rocznym sprawozdaniu finansowym Małopolskiego Banku Spółdzielczego
Sporządzonym w formie elektronicznej za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

II	Wydatki	-165 653,81	-145 721,28
1	Splata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2	Splata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
3	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
4	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5	Płatności zobowiązań z tyt. umów leasingu finansowego		
6	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7	Dywidendy i inne wydatki na rzecz właścicieli	-121 653,81	-107 721,28
8	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-44 000,00	-38 000,00
9	Nabycie akcji własnych		
10	Inne wydatki finansowe		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-163 253,81	-126 521,28
D	Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	10 782 182,57	21 108 084,80
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	10 782 182,57	21 108 084,80
	w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tyt. różnic kursowych		
F	Środki pieniężne na początek okresu	58 706 396,12	37 598 311,32
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D) w tym:	69 488 578,69	58 706 396,12
	w tym o ograniczonej możliwości dysponowania		

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM NA DZIEŃ 31-12-2020 rok

poz.	Wyszczególnienie	31-12-2020	31-12-2019
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	63 714 833,63	60 152 062,81
	zmiana zasad rachunkowości		
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	63 714 833,63	60 152 062,81
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 417 000,00	1 464 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-94 800,00	-47 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 400,00	19 200,00
	- emisji akcji		
	- przeksięgowanie		
	- zmiany deklaracji udziałów		
	- wpłat udziałów	2 400,00	19 200,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	97 200,00	66 600,00
	- umorzenia akcji		
	- przeksięgowania		
	- wypłata	97 200,00	66 600,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 322 200,00	1 417 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	54 759 621,49	52 015 199,62
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 404 452,78	2 744 421,87
	a) zwiększenie (z tytułu)	3 404 452,78	2 744 421,87
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (zysk z lat ubiegłych)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 403 484,82	2 742 441,87
	- wpłat wpisowego	380,00	1 980,00
	- likwidacji przeszacowanych środków trwałych	587,96	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	- wpłaty wyksięgowanych udziałów		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	58 164 074,27	54 759 621,49
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	316 478,17	316 478,17
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-587,96	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- aktualizacji aktywów finansowych	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-587,96	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-587,96	0,00
	- aktualizacji aktywów finansowych	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	315 890,21	316 478,17
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 500 183,15	3 300 183,15
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	200 000,00	200 000,00
	- podział nad. bilansowej	200 000,00	
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- pokrycia straty		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 700 183,15	3 500 183,15
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 721 550,82	3 055 801,87
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 721 550,82	3 055 801,87

**Prezentacja danych zawartych w rocznym sprawozdaniu finansowym Małopolskiego Banku Spółdzielczego
Sporządzonym w formie elektronicznej za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku**

	zmiana zasad rachunkowości	0,00	0,00
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 721 550,82	3 055 801,87
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 721 550,82	-3 055 801,87
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	b) zmniejszenie z tytułu podziału zysku	3 721 550,82	3 055 801,87
	6.4.Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		
	6.5.Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
	- korekty błędów podstawowych		
	6.6.Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
	6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		
	7. Wynik netto	1 869 880,09	3 721 550,82
	a) zysk netto	1 869 880,09	3 721 550,82
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku		
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	65 372 227,72	63 714 833,63
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	65 327 427,72	63 602 763,63

* Sprawozdanie finansowe w postaci XML zostało podpisane elektronicznie podpisami kwalifikowanymi przez następujące osoby:

Agnieszka Kramarz - Dyrektor ds. Finansowych - Główny Księgowy,

Marek Waligóra - Wiceprezes Zarządu,

Robert Janowski - Wiceprezes Zarządu,

Tomasz Łazarski - Prezes Zarządu.