

## 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

2021-03-30

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 Zwoleniu

Wojewodztwo

mazowieckie

Powiat

zwolenński

Gmina

Zwoleń

Miejscowosc

Zwoleń

Identyfikator podatkowy NIP

8110003989

Numer KRS

0000060911

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: przyjmowanie w kładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również następujące czynności: dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywanie i zbywanie nieruchomości, świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, przyjmowania i przekazywania zleceń lub zbycia jednostek uczestnictwa a funduszy inwestycyjnych, faktoringu, pośrednictwa a sprzedaży usług leasingu wykonywanie innych usług finansowych w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union.

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),**

1. Wycena aktywów i pasywów polega na ustaleniu kwot, w jakich aktywa i pasywa powinny być ujęte w księgach. Dla prawidłowej wyceny bank przestrzega nadrzędnych zasad rachunkowości, w szczególności zasad: 1) ciągłości i kontynuacji działalności - art. 5 ustawy o rachunkowości, 2) memoriału i współmierności - art. 6 ustawy o rachunkowości, 3) wyceny w koszcie historycznym, ostrożności, zakazu kompensat - art. 7 ustawy o rachunkowości, 4) istotności - art. 8 ustawy o rachunkowości. 2. W momencie początkowego ujęcia składników aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych, Bank wycenia je w wysokości kosztu (ceny nabycia) - według wartości godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty; koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do składnika aktywów finansowych, zwiększają koszt (cenę nabycia) aktywów finansowych, które Bank zakwalifikował do kategorii: 1) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, 3) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

**ustalenia wyniku finansowego**

1. Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a - 35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 2. W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. 3. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego Bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. 4. Za błąd istotny Bank uznaje taki błąd, w następstwie którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe, nie może być uznane za spełniające wymagania określone w art. 4 ust. 1 ustawy o rachunkowości, tzn., że nie przedstawia ono w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. 5. Bank przyjmuje jako istotny błąd powodujący zniekształcenie lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy brutto na poziomie powyżej 5%.

**ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

1. Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. 2. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. 3. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt. kondycji - sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. 4. Elementami rocznego sprawozdania finansowego Banku są: 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego, 2) bilans, 3) rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, 4) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, 5) rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, 6) dodatkowe informacje i objaśnienia. 5. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości. 6. Sprawozdanie finansowe podpisuje - podając zarazem datę podpisu - osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych, tj. Główny Księgowy i wszyscy członkowie Zarządu Banku; odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. 7. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. 8. Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe Banku, zgodnie z art. 53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania. 9. W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, Zarząd składa we właściwym rejestrze sądowym roczne sprawozdanie finansowe, opinie biegłego rewidenta, odpis uchwały organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty, a także sprawozdanie z działalności.

**pozostałe**

-

**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**

-

**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**

-

**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**

-

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

-

**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**

30 135,00

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego**

Wynagrodzenie należne za badanie rocznego sprawozdania finansowego wynikające z umowy z ZRBS im. F.Stefczyka.

**Inne usługi poświadczające**

0,00

**Informacja o innych usługach poświadczających**

-

**usługi doradztwa podatkowego**

0,00

**Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego**

-

**pozostałe usługi**

798,27

**Opis do kwoty pozostałych usług**

Koszt szkoleń pracowników Banku realizowanych przez ZRBS im. F.Stefczyka.

**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	344 593 321,92	305 987 984,42	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 961 799,45	5 153 974,24	-
W rachunku bieżącym	5 961 799,45	5 153 974,24	-
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	96 351 089,49	143 392 880,67	-
W rachunku bieżącym	32 927 207,60	26 344 522,88	-
Terminowe	63 423 881,89	117 048 357,79	-
Należności od sektora niefinansowego	122 429 873,54	117 051 094,82	-
W rachunku bieżącym	4 751 259,32	5 250 289,73	-
Terminowe	117 678 614,22	111 800 805,09	-
Należności od sektora budżetowego	41 102 825,62	31 660 875,90	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	41 102 825,62	31 660 875,90	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	70 971 095,20	1 195 166,26	-
Banków	1 160 928,28	1 195 166,26	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	69 810 166,92	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	2 168 976,00	2 168 976,00	-
W instytucjach finansowych	2 100 776,00	2 100 776,00	-
W pozostałych jednostkach	68 200,00	68 200,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	48 173,57	68 206,89	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	4 164 947,88	3 890 516,76	-
Inne aktywa	408 576,78	448 015,80	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	408 576,78	448 015,80	-
Rozliczenia międzyokresowe	985 964,39	958 277,08	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	954 070,00	925 267,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	31 894,39	33 010,08	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	344 593 321,92	305 987 984,42	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	185 293,14	-
W rachunku bieżącym	0,00	185 293,14	-
Terminowe	0,00	0,00	-

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	276 843 645,26	253 350 456,05	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	186 043 705,86	176 036 680,14	-
bieżące	100 090 169,70	82 305 836,95	-
terminowe	85 953 536,16	93 730 843,19	-
Pozostałe, w tym:	90 799 939,40	77 313 775,91	-
bieżące	89 669 790,23	75 497 528,86	-
terminowe	1 130 149,17	1 816 247,05	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	38 457 051,53	24 908 286,86	-
Bieżące	38 195 100,52	24 705 285,86	-
Terminowe	261 951,01	203 001,00	-
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	1 824 496,31	1 909 339,20	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	99 707,28	80 538,24	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	10 230,30	9 992,65	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	89 476,98	70 545,59	-
Rezerwy	2 179 486,80	1 689 482,00	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	161 932,00	207 552,00	-
Pozostałe rezerwy	2 017 554,80	1 481 930,00	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	789 950,00	754 050,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	22 589 050,00	20 988 198,45	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	359 044,41	359 044,41	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	60 000,00	60 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
Pozostałe	60 000,00	60 000,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 390 890,33	1 703 296,07	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	17,07	16,61	-

## 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	8 799 765,68	8 942 854,16	-
Zobowiązania udzielone:	4 405 020,68	4 462 854,16	-
finansowe	4 358 933,19	4 416 766,67	-
gwarancyjne	46 087,49	46 087,49	-
Zobowiązania otrzymane:	4 394 745,00	480 000,00	-
finansowe	0,00	0,00	-
gwarancyjne	4 394 745,00	480 000,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	154 076 954,34	153 119 508,62	-

## 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	7 993 517,16	9 752 227,33	-
Od sektora finansowego	1 177 751,62	2 000 296,56	-
Od sektora niefinansowego	6 254 703,05	6 980 793,37	-
Od sektora budżetowego	469 345,77	734 521,98	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	91 716,72	36 615,42	-
Koszty odsetek	1 028 338,33	1 670 420,56	-
Od sektora finansowego	16,55	265,78	-
Od sektora niefinansowego	983 809,81	1 556 707,51	-
Od sektora budżetowego	44 511,97	113 447,27	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 965 178,83	8 081 806,77	-
Przychody z tytułu prowizji	2 173 017,43	2 352 401,11	-
Koszty prowizji	278 574,48	258 893,21	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 894 442,95	2 093 507,90	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	8 184,00	8 184,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	8 184,00	8 184,00	-
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-

Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	81 813,33	27 724,32	-
Wynik działalności bankowej	8 949 619,11	10 211 222,99	-
Pozostałe przychody operacyjne	1 292 151,95	383 443,51	-
Pozostałe koszty operacyjne	150 361,81	227 686,60	-
Koszty działania banku	7 803 279,61	7 232 417,62	-
Wynagrodzenia	4 344 459,47	4 537 119,13	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 536 215,05	1 155 858,61	-
Inne	1 922 605,09	1 539 439,88	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	345 213,62	369 642,07	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	917 883,18	858 398,27	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	908 725,90	840 334,03	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	9 157,28	18 064,24	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	568 956,49	292 305,13	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	568 044,15	288 942,75	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	912,34	3 362,38	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	348 926,69	566 093,14	-
Wynik działalności operacyjnej	1 593 989,33	2 198 827,07	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	1 593 989,33	2 198 827,07	-
Podatek dochodowy	203 099,00	495 531,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 390 890,33	1 703 296,07	-

## 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)	23 864 588,93	22 249 254,55	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	23 864 588,93	22 249 254,55	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	754 050,00	769 890,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	35 900,00	-15 840,00	-
zwiększenia (z tytułu)	46 300,00	3 300,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	45 620,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	680,00	3 300,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	10 400,00	19 140,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	-
- śmierć członków	1 750,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	8 650,00	19 140,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	789 950,00	754 050,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 988 198,45	19 458 148,45	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 600 851,55	1 530 050,00	-
zwiększenia (z tytułu)	1 600 851,55	1 530 050,00	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 600 801,55	1 530 000,00	-
- wpłat wpisowego	50,00	50,00	-
- 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	22 589 050,00	20 988 198,45	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	359 044,41	359 044,41	-
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 odroczony 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 odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	359 044,41	359 044,41	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00	-

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	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	60 000,00	60 000,00	-
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	60 000,00	60 000,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 703 296,07	1 578 171,69	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 703 296,07	1 578 171,69	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 703 296,07	1 578 171,69	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 703 296,07	-1 578 171,69	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 703 296,07	1 578 171,69	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 600 801,55	1 530 000,00	-
- przekazania zysku na dywidendę	57 050,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	22 000,00	24 171,69	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz reprezentacyjny	23 444,52	24 000,00	-
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	1 390 890,33	1 703 296,07	-
Zysk netto	1 390 890,33	1 703 296,07	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	25 188 934,74	23 864 588,93	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 188 934,74	23 864 588,93	-

## 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	1 390 890,33	1 703 296,07	-
Korekty razem:	6 665 775,54	4 005 540,30	-
Amortyzacja	345 213,62	369 642,07	-
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	490 004,80	305 153,00	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-69 775 928,94	-777 122,80	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	53 624 475,90	-16 024 461,41	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-14 820 728,44	-9 127 608,41	-
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	-185 293,14	185 293,14	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	37 041 953,88	28 356 993,64	-
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	-84 842,89	440 965,18	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-27 449,66	-95 474,42	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	18 931,39	-24 542,71	-
Inne korekty	39 439,02	396 703,02	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 056 665,87	5 708 836,37	-
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	-
<b>Wydatki</b>	<b>599 611,42</b>	<b>1 123 917,83</b>	<b>-</b>
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	759 500,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	599 611,42	364 417,83	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-599 611,42</b>	<b>-1 123 917,83</b>	<b>-</b>
<b>Wpływy</b>	<b>46 350,00</b>	<b>3 350,00</b>	<b>-</b>
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	46 300,00	3 300,00	-
Inne wpływy finansowe	50,00	50,00	-
<b>Wydatki</b>	<b>112 894,52</b>	<b>67 311,69</b>	<b>-</b>
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	67 450,00	19 140,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	45 444,52	48 171,69	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-66 544,52</b>	<b>-63 961,69</b>	<b>-</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)</b>	<b>7 390 509,93</b>	<b>4 520 956,85</b>	<b>-</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>7 390 509,93</b>	<b>4 520 956,85</b>	<b>-</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	31 498 497,12	26 977 540,27	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	38 889 007,05	31 498 497,12	-
- 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

Inf\_Dod\_SF\_2020.pdf

#### Sprawozdanie

Spr\_Dzi\_2020.pdf

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

#### A. Zysk (strata) brutto za dany rok

##### Rok bieżący

1 593 989,33

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

##### Rok bieżący

1 310 304,00

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

Rok bieżący  
3 053 929,46

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

Rok bieżący  
3 215 729,40

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

Rok bieżący  
1 748 498,15

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

Rok bieżący  
357 880,06

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

Rok bieżący  
1 096 678,23

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  
1 455 185,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący  
276 485,00