

## 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

2021-06-17

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 PRZECLAWIU

Wojewodztwo

PODKARPACKIE

Powiat

MIELECKI

Gmina

PRZECLAW

Miejscowosc

PRZECLAW

Identyfikator podatkowy NIP

8170005880

Numer KRS

0000118102

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 wkładów 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 pożyczek, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Zgodnie ze Statutem Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi finansowe w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym.

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

Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego. Bank realizuje Wewnętrzny Program Naprawy na lata 2020-2022, nie mniej jednak nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem. Sprawozdanie nie jest sprawozdaniem przed połączeniem.

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 17/2019 z dnia 03 grudnia 2019 roku, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Zgodnie z zasadami (polityką) rachunkowości w Banku stosowane są następujące metody wyceny: środki pieniężne wycenia się w wartości nominalnej, udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji powiększone o należne odsetki wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych i 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 - wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto wyceniane metodą liniową. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków; -aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu; naliczone metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek (przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy w stosunku do metody określonej w Rozporządzeniu); Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; - akcje i udziały Bank wycenia wg ceny nabycia pomniejszone o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na dzień bilansowy wg ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne dokonane metodą liniową, - rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia wg ceny

nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych) pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, - zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymaganej zapłaty, odsetki naliczane są według metody liniowej, przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy naliczania w stosunku do metody określonej w Rozporządzeniu, - rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, - kapitały własne wyceniane są 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 SF 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

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. Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. W 2020 roku nie wystąpiły aktywa wyceniane w wartości godziwej. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych 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 istotnych 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 sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

#### Informacje o błędach i korektach

##### Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły istotne korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.

##### 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

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny 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, 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

11 316,00

##### Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie należne za 2020r zgodnie z umową zawartą z Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie wykazane w kwocie brutto.

##### Inne usługi poświadczające

0,00

##### Informacja o innych usługach poświadczających

nie wystąpiły

##### usługi doradztwa podatkowego

0,00

##### Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

nie wystąpiły

##### pozostałe usługi

642,00

##### Opis do kwoty pozostałych usług

za szkolenia pracowników

#### 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	Przeeksaltowane dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	61 325 522,35	57 143 353,07	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	794 155,80	1 416 725,75	-
W rachunku bieżącym	794 155,80	1 416 725,75	-
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	11 604 488,15	11 152 062,69	-
W rachunku bieżącym	3 222 301,65	620 522,77	-
Terminowe	8 382 186,50	10 531 539,92	-
Należności od sektora niefinansowego	17 105 289,13	17 340 257,16	-
W rachunku bieżącym	58 867,70	88 178,43	-
Terminowe	17 046 421,43	17 252 078,73	-
Należności od sektora budżetowego	14 468 336,63	12 816 291,45	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	14 468 336,63	12 816 291,45	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	15 862 781,53	12 739 810,49	-
Banków	9 987 303,52	12 739 810,49	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	5 875 478,01	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	864 930,00	864 930,00	-
W instytucjach finansowych	864 730,00	864 730,00	-
W pozostałych jednostkach	200,00	200,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	23 771,59	36 278,22	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	342 665,44	372 141,26	-
Inne aktywa	159 170,08	163 816,05	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	159 170,08	163 816,05	-
Rozliczenia międzyokresowe	99 934,00	241 040,00	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	99 934,00	241 040,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	61 325 522,35	57 143 353,07	-
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	49 556 152,50	47 073 593,84	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	38 793 027,28	39 336 990,68	-
bieżące	22 132 867,22	20 409 417,50	-
terminowe	16 660 160,06	18 927 573,18	-
Pozostałe, w tym:	10 763 125,22	7 736 603,16	-
bieżące	10 763 125,22	7 736 603,16	-
terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 424 156,93	2 633 394,25	-
Bieżące	4 424 156,93	2 633 394,25	-
Terminowe	0,00	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	16 167,91	26 745,60	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 545,23	2 184,60	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 545,23	2 184,60	-
Rezerwy	192 246,92	330 143,76	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	70 148,00	152 552,00	-
Pozostałe rezerwy	122 098,92	177 591,76	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	208 300,00	213 800,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	6 551 609,94	6 370 289,11	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	95 338,25	95 338,25	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	216 962,83	216 962,83	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00	-
Pozostałe	66 962,83	66 962,83	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	63 041,84	180 900,83	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	33,28	31,45	-

## 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	849 949,32	1 154 287,83	-
Zobowiązania udzielone:	49 949,32	354 287,83	-
finansowe	49 949,32	354 287,83	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania otrzymane:	800 000,00	800 000,00	-
finansowe	800 000,00	800 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	15 128 326,05	15 148 294,57	-

## 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	1 236 941,13	1 754 045,43	-
Od sektora finansowego	60 993,93	199 410,00	-
Od sektora niefinansowego	836 987,29	997 359,51	-
Od sektora budżetowego	222 772,50	338 878,25	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	116 187,41	218 397,67	-
Koszty odsetek	153 714,47	414 475,91	-
Od sektora finansowego	1,88	311,95	-
Od sektora niefinansowego	148 789,78	399 164,88	-
Od sektora budżetowego	4 922,81	14 999,08	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 083 226,66	1 339 569,52	-
Przychody z tytułu prowizji	502 485,42	482 682,88	-
Koszty prowizji	68 736,70	64 686,15	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	433 748,72	417 996,73	-

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	0,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	1 516 975,38	1 757 566,25	-
Pozostałe przychody operacyjne	109 339,88	7 515,05	-
Pozostałe koszty operacyjne	11 345,20	6 322,00	-
Koszty działania banku	1 372 316,02	1 312 317,63	-
Wynagrodzenia	705 286,24	708 712,71	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	147 433,85	145 056,73	-
Inne	519 595,93	458 548,19	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	72 758,03	56 996,57	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	256 335,37	244 885,75	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	256 335,37	244 885,75	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	151 656,20	108 880,48	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	151 656,20	108 880,48	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	104 679,17	136 005,27	-
Wynik działalności operacyjnej	65 216,84	253 439,83	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	65 216,84	253 439,83	-
Podatek dochodowy	2 175,00	72 539,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	63 041,84	180 900,83	-

## 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)	7 077 291,02	6 901 900,19	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	7 077 291,02	6 901 900,19	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	213 800,00	219 400,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-5 500,00	-5 600,00	-
zwiększenia (z tytułu)	2 900,00	300,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	2 900,00	300,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	8 400,00	5 900,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	8 400,00	5 900,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	208 300,00	213 800,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 370 289,11	6 198 443,56	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	181 320,83	171 845,55	-
zwiększenia (z tytułu)	181 320,83	171 845,55	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	180 900,83	171 755,55	-
- wpłat wpisowego	420,00	90,00	-
- 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	6 551 609,94	6 370 289,11	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	95 338,25	95 338,25	-
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	95 338,25	95 338,25	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	150 000,00	150 000,00	-
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	150 000,00	150 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	66 962,83	66 962,83	-
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	66 962,83	66 962,83	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	180 900,83	171 755,55	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	180 900,83	171 755,55	-

- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	180 900,83	171 755,55	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-180 900,83	-171 755,55	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	180 900,83	171 755,55	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	180 900,83	171 755,55	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
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	63 041,84	180 900,83	-
Zysk netto	63 041,84	180 900,83	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	7 135 252,86	7 077 291,02	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	7 135 252,86	7 077 291,02	-

## 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	Przeeksztalcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	63 041,84	180 900,83	-
Korekty razem:	1 952 022,67	-104 230,68	-
Amortyzacja	72 758,03	56 996,57	-
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	-137 896,84	13 136,20	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-3 122 971,04	2 939 156,57	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 149 353,42	-2 793 360,29	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 417 077,15	-1 517 699,40	-
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	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 273 321,34	1 153 061,64	-
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	-10 577,69	-31 852,21	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	141 106,00	-9 373,00	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-639,37	-5 334,61	-
Inne korekty	4 645,97	91 037,85	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	2 015 064,51	76 670,15	-
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	30 775,58	50 993,34	-
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	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	30 775,58	50 993,34	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-30 775,58	-50 993,34	-
Wpływy	3 320,00	390,00	-
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	2 900,00	300,00	-
Inne wpływy finansowe	420,00	90,00	-
Wydatki	8 400,00	5 900,00	-
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wypłaty 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	8 400,00	5 900,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-III)	-5 080,00	-5 510,00	-

Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 979 208,93	20 166,81	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 979 208,93	20 166,81	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	2 037 248,52	2 017 081,71	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	4 016 457,45	2 037 248,52	-
- o ograniczonej możliwości dysponowania	241 625,66	264 599,60	-

**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.

Info\_Dod\_SF\_2020

Info\_Dod\_SF\_2020.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

65 216,84

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

Rok bieżący

151 656,20

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

Rok bieżący

983 113,39

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

Rok bieżący

994 451,61

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

Rok bieżący

288 718,42

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

Rok bieżący

157 439,00

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

Rok bieżący

301 700,59

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

69 356,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

6 242,00