

## 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

2021-05-06

KodSprawozdania

SprFinBankWZłoty

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Wojewodztwo

Mazowieckie

Powiat

Makowski

Gmina

Maków Mazowiecki

Miejscowosc

Maków Mazowiecki

Identyfikator podatkowy NIP

7570001980

Numer KRS

0000129660

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde 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, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. bank obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi. Świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

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

Brak

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

Brak

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

brak

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),

Kredyty oraz inne należności banku wyceniane są wg zamortyzowanego kosztu - stopa efektywna. Aktywa utrzymywane do terminu zapadalności wyceniamy według wartości godziwej przez wynik finansowy. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniamy według wartości godziwej przez wynik finansowy. Zobowiązania wyceniane są według zamortyzowanego kosztu. Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne wyceniane są wg. ceny nabycia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne.

ustalenia wyniku finansowego

-

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Zgodnie z określonymi w Ustawie o Rachunkowość i Rozporządzeniach

pozostałe

Brak

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

Brak

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

Brak

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

Brak

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

Brak

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

Brak

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

18 000,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie należne dla firmy audytorskiej wg. zawartej umowy na przeprowadzenie badania sprawozdania w kwocie 18000 netto + Vat

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

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

nie wystąpiły

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	214 941 914,21	181 325 617,95	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 330 863,34	2 324 585,27	-
W rachunku bieżącym	3 330 863,34	2 324 585,27	-
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	47 146 386,32	42 241 521,35	-
W rachunku bieżącym	11 018 779,18	4 706 203,13	-
Terminowe	36 127 607,14	37 535 318,22	-
Należności od sektora niefinansowego	71 002 679,72	72 422 769,91	-
W rachunku bieżącym	646 081,55	716 729,27	-
Terminowe	70 356 598,17	71 706 040,64	-
Należności od sektora budżetowego	31 593 184,46	24 588 239,61	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	31 593 184,46	24 588 239,61	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	53 997 969,90	31 618 968,35	-
Banków	35 415 273,90	24 046 743,35	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	18 582 696,00	7 572 225,00	-
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	1 169 731,00	1 169 731,00	-
W instytucjach finansowych	1 167 711,00	1 167 711,00	-
W pozostałych jednostkach	2 020,00	2 020,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1 023,00	15 225,20	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	6 136 210,50	6 308 510,17	-
Inne aktywa	266 399,80	334 399,99	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	266 399,80	334 399,99	-
Rozliczenia międzyokresowe	297 466,17	301 667,10	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	280 015,00	285 028,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	17 451,17	16 639,10	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	214 941 914,21	181 325 617,95	-
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	146 766 649,03	124 590 267,98	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	81 466 164,28	74 794 368,50	-
bieżące	47 842 018,44	39 170 952,67	-
terminowe	33 624 145,84	35 623 415,83	-
Pozostałe, w tym:	65 300 484,75	49 795 899,48	-
bieżące	65 240 259,55	49 685 704,19	-
terminowe	60 225,20	110 195,29	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	47 379 625,33	37 075 009,59	-
Bieżące	47 150 845,34	36 903 338,51	-
Terminowe	228 779,99	171 671,08	-
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	286 415,04	123 883,96	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	38 123,19	36 166,49	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	26 937,00	21 033,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	11 186,19	15 133,49	-
Rezerwy	347 205,00	268 756,00	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26 479,00	35 776,00	-

Pozostałe rezerwy	320 726,00	232 980,00	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	635 400,00	638 760,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	18 326 760,31	17 186 231,77	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	207 528,10	191 025,62	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	50 000,00	50 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	40 000,00	40 000,00	-
Pozostałe	10 000,00	10 000,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	904 208,21	1 165 516,54	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	19,41	18,22	-

## 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	825 001,64	1 601 050,58	-
Zobowiązania udzielone:	825 001,64	1 601 050,58	-
finansowe	825 001,64	1 601 050,58	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00	-
finansowe	0,00	0,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	104 752 950,25	23 211 590,69	-

## 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	4 324 104,53	5 636 586,55	-
Od sektora finansowego	199 307,61	513 020,49	-
Od sektora niefinansowego	3 353 827,30	3 688 893,60	-
Od sektora budżetowego	402 033,16	795 162,25	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	368 936,46	639 510,21	-
Koszty odsetek	402 403,24	722 510,23	-
Od sektora finansowego	4,19	0,00	-
Od sektora niefinansowego	293 064,79	484 462,18	-
Od sektora budżetowego	109 334,26	238 048,05	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 921 701,29	4 914 076,32	-
Przychody z tytułu prowizji	1 635 854,76	1 604 565,57	-
Koszty prowizji	227 150,50	216 800,19	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 408 704,26	1 387 765,38	-
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	-11 295,68	-8 906,04	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-11 295,68	-8 906,04	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	5 319 109,87	6 292 935,66	-
Pozostałe przychody operacyjne	346 530,11	53 631,33	-
Pozostałe koszty operacyjne	35 722,21	32 348,14	-
Koszty działania banku	4 308 013,57	4 273 066,64	-
Wynagrodzenia	2 722 964,41	2 504 853,36	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	450 475,39	392 280,91	-
Inne	1 134 573,77	1 375 932,37	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	224 869,01	159 611,23	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	514 568,65	430 856,00	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	501 098,85	428 217,52	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	13 469,80	2 638,48	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	554 153,67	95 994,56	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	521 957,55	68 106,75	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	32 196,12	27 887,81	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-39 585,02	334 861,44	-
Wynik działalności operacyjnej	1 136 620,21	1 546 679,54	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-

Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	1 136 620,21	1 546 679,54	-
Podatek dochodowy	232 412,00	381 163,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	904 208,21	1 165 516,54	-

## 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)	19 206 533,93	18 069 261,87	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	19 206 533,93	18 069 261,87	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	638 760,00	643 200,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 360,00	-4 440,00	-
zwiększenia (z tytułu)	120,00	240,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	120,00	240,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	3 480,00	4 680,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 480,00	4 680,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	635 400,00	638 760,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 186 231,77	15 986 075,97	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 140 528,54	1 200 155,80	-
zwiększenia (z tytułu)	1 140 528,54	1 200 155,80	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 140 516,54	1 200 131,80	-
- wpłat wpisowego	12,00	24,00	-
- 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	18 326 760,31	17 186 231,77	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	191 025,62	189 854,10	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	16 502,48	1 171,52	-
zwiększenie (z tytułu)	24 765,48	10 644,61	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	24 765,48	10 644,61	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	8 263,00	9 473,09	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	8 263,00	9 473,09	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	207 528,10	191 025,62	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	40 000,00	40 000,00	-
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	40 000,00	40 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	10 000,00	10 000,00	-
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	10 000,00	10 000,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 165 516,54	1 259 131,80	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 165 516,54	1 259 131,80	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 165 516,54	1 259 131,80	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 165 516,54	-1 259 131,80	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 165 516,54	1 259 131,80	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 140 516,54	1 200 131,80	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	25 000,00	59 000,00	-

- 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	-
<b>Wynik netto</b>	<b>904 208,21</b>	<b>1 165 516,54</b>	<b>-</b>
Zysk netto	904 208,21	1 165 516,54	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>20 123 896,62</b>	<b>19 231 533,93</b>	<b>-</b>
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 123 896,62	19 206 533,93	-

## 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	904 208,21	1 165 516,54	-
<b>Korekty razem:</b>	<b>6 449 164,93</b>	<b>-939 214,61</b>	<b>-</b>
Amortyzacja	224 869,01	159 611,23	-
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	27 798,16	19 937,83	-
Zmiana stanu rezerw	78 449,00	2 399,00	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-22 379 001,55	-14 489 826,72	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 407 711,08	3 018 809,19	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 584 854,66	-5 717 956,67	-
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)	-43 491,80	-32 618,85	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	32 480 996,79	15 990 310,49	-
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	162 531,08	14 931,91	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	10 104,93	-3 327,95	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-3 947,30	-2 975,77	-
Inne korekty	68 000,19	101 491,70	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>7 353 373,14</b>	<b>226 301,93</b>	<b>-</b>
<b>Wpływy</b>	<b>32 196,12</b>	<b>35 033,57</b>	<b>-</b>
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)	32 196,12	23 712,81	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	11 320,76	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
<b>Wydatki</b>	<b>38 367,14</b>	<b>1 045 420,78</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	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	38 367,14	1 045 420,78	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-6 171,02</b>	<b>-1 010 387,21</b>	<b>-</b>
<b>Wpływy</b>	<b>132,00</b>	<b>264,00</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	-
<b>Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału</b>	<b>120,00</b>	<b>240,00</b>	<b>-</b>

Inne wpływy finansowe	12,00	24,00	-
<b>Wydatki</b>	<b>28 480,00</b>	<b>63 680,00</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	3 480,00	4 680,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	25 000,00	59 000,00	-
Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-28 348,00	-63 416,00	-
<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>7 318 854,12</b>	<b>-847 501,28</b>	<b>-</b>
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	7 318 854,12	-847 501,28	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	7 030 788,40	7 878 289,68	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	14 349 642,52	7 030 788,40	-
- 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\_2020

Informacja\_dodatkowa\_2020.pdf

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

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

Rok bieżący  
1 136 620,21

#### 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  
1 592 634,32

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

Rok bieżący  
1 115 981,18

#### 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  
1 087 362,72

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

Rok bieżący  
458 070,47

#### 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**

1 289 259,00

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

244 959,00