

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: [2021-04-08](#)

KodSprawozdania:

kodSystemowy: [SFBNKZ \(1\)](#)

wersjaSchemy: [1-4](#)

valueOf_: [SprFinBankWZlotych](#)

WariantSprawozdania: [1](#)

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego:

Dane identyfikujące jednostkę:

Nazwa i siedziba banku:

NazwaFirmy: [BANK SPÓŁDZIELCZY W WĄSEWIE](#)

Siedziba:

Województwo: [MAZOWIECKIE](#)

Powiat: [OSTROWSKI](#)

Gmina: [OSTRÓW MAZOWIECKA](#)

Miejscowość: [WĄSEWO](#)

Wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr: [7590002008](#)

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: [0000108612](#)

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](#)

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:

Stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym: metody wyceny aktywów i pasywów, ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, w szczególności::

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości oraz obowiązującej w Banku Polityce (Zasadach) rachunkowości.

zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziału 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. 2019 poz. 957). 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. 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.

zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. 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. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne na temat 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. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: – wprowadzenie do sprawozdania finansowego, – bilans, – rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, – zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, – rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, – dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe podpisuje – podając zarazem datę podpisu – osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu banku. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. Roczne sprawozdanie finansowe banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe banku, zgodnie z art. 53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania. 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.

przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:

-

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 sporządzania sprawozdania finansowego.**

Informacje o błędach i korektach:

Rodzaj popełnionego błędu:

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego:

0.0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych:

0.0

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 zostać**

uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: W 2020 roku w wyniku korekty deklaracji podatku dochodowego od osób prawnych za lata 2017-2018 Bank posiada nadpłatę w podatku w wysokości 129 658 zł. stanowiącą zysk z lat ubiegłych.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za::

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego:

14300.0

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Bank jest zobowiązany do badania rocznego sprawozdania finansowego. Wyżej wymieniona kwota stanowi wartość netto.

Inne usługi poświadczające:

0.0

Informacja o innych usługach poświadczających:

Nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego:

0.0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego:

Nie wystąpiły

pozostałe usługi:

492.0

Opis do kwoty pozostałych usług:

Powyższa kwota dotyczy szkoleń.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki:

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki:

-

Bilans:

	Kwota na dzień kończący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Współczynnik na dzień kończący rok obrotowy	Współczynnik na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	123 507 498,64	111 760 595,27		
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 001 505,78	2 478 037,59		
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00		
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00		
3. Inne środki	4 001 505,78	2 478 037,59		
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00		
III. Należności od sektora finansowego	28 825 840,07	19 368 051,14		
1. W rachunku bieżącym	631 323,80	1 396 650,71		
2. Terminowe	28 194 516,27	17 971 400,43		
IV. Należności od sektora niefinansowego	71 830 195,73	75 177 630,68		
1. W rachunku bieżącym	8 265 250,63	10 121 255,85		
2. Terminowe	63 564 945,10	65 056 374,83		
V. Należności od sektora budżetowego	1 332 874,37	2 756 913,45		

1. W rachunku bieżącym	312 858,75	1 239 400,41
2. Terminowe	1 020 015,62	1 517 513,04
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	15 482 896,26	10 068 586,35
1. Banków	9 435 448,16	10 068 586,35
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 047 448,10	0,00
3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 019 692,96	1 020 092,96
1. W instytucjach finansowych	1 019 692,96	1 020 092,96
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00
– wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	298 870,79	338 711,43
XV. Inne aktywa	348 476,95	160 849,34
1. Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	348 476,95	160 849,34
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	367 145,73	391 722,33
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	355 997,00	378 803,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 148,73	12 919,33
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII. Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	123 507 498,64	111 760 595,27
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	0,00	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	107 287 578,89	95 864 524,25
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	78 252 585,40	77 299 152,57
a) bieżące	25 213 366,42	22 706 329,49
b) terminowe	53 039 218,98	54 592 823,08

2. Pozostałe, w tym:	29 034 993,49	18 565 371,68
a) bieżące	23 349 667,53	14 902 972,34
b) terminowe	5 685 325,96	3 662 399,34
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 900 708,36	2 445 933,23
1. Bieżące	1 771 122,06	2 311 793,72
2. Terminowe	129 586,30	134 139,51
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	379 964,70	222 489,74
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	164 327,59	120 273,93
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	590,40	0,00
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	163 737,19	120 273,93
X. Rezerwy	526 465,17	532 017,11
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21 117,00	19 307,00
2. Pozostałe rezerwy	505 348,17	512 710,11
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	633 460,00	723 140,00
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	11 429 626,87	10 809 626,87
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	90 085,21	65 482,38
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	325 568,53	325 568,53
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	190 000,00	190 000,00
2. Pozostałe	135 568,53	135 568,53
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	129 658,00	0,00
XVII. Zysk (strata) netto	640 055,32	651 539,23
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	17,48	17,23

Pozycje pozabilansowe:

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
KwotyPozycji	0,00	0,00
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	12 493 371,75	7 009 469,61
1. Zobowiązania udzielone:	10 593 371,75	5 109 469,61
A. finansowe	10 297 452,15	4 913 550,01
B. gwarancyjne	295 919,60	195 919,60
2. Zobowiązania otrzymane:	1 900 000,00	1 900 000,00
A. finansowe	1 900 000,00	1 900 000,00
B. gwarancyjne	0,00	0,00
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00

Rachunek zysków i strat:

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Przychody z tytułu odsetek	4 539 557,60	4 964 996,45
1. Od sektora finansowego	95 071,06	223 178,88
2. Od sektora niefinansowego	4 272 651,96	4 404 133,98
3. Od sektora budżetowego	59 361,60	95 273,94
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	112 472,98	242 409,65
II. Koszty odsetek	711 096,21	1 312 931,90
1. Od sektora finansowego	53,59	36,59
2. Od sektora niefinansowego	697 932,97	1 298 727,20
3. Od sektora budżetowego	13 109,65	14 168,11
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	3 828 461,39	3 652 064,55
IV. Przychody z tytułu prowizji	1 033 925,30	874 440,31
V. Koszty prowizji	93 844,04	88 970,08
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	940 081,26	785 470,23
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII. Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
2. Pozostałych	0,00	0,00
IX. Wynik z pozycji wymiany	40 026,04	27 053,81
X. Wynik działalności bankowej	4 808 568,69	4 464 588,59
XI. Pozostałe przychody operacyjne	94 735,84	4 246,93
XII. Pozostałe koszty operacyjne	33 830,19	82 316,21
XIII. Koszty działania banku	2 653 175,56	2 543 032,09
1. Wynagrodzenia	1 594 379,53	1 582 647,65
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	317 999,64	295 497,28
3. Inne	740 796,39	664 887,16
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	102 846,17	97 695,94
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 254 074,81	1 363 717,84
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 254 074,81	1 363 717,84
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	193 332,52	610 259,79
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	193 332,52	610 259,79
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 060 742,29	753 458,05
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	1 052 710,32	992 333,23
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX. Zysk (strata) brutto	1 052 710,32	992 333,23
XXI. Podatek dochodowy	412 655,00	340 794,00
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	640 055,32	651 539,23

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym:

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	12 575 357,01	11 956 451,86
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	12 575 357,01	11 956 451,86
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	723 140,00	737 580,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-89 680,00	-14 440,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	3 040,00
– emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	3 040,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	89 680,00	17 480,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	45 220,00	11 400,00
- śmierć członków	3 040,00	2 660,00
- rezygnacja z członkostwa	41 420,00	3 420,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	633 460,00	723 140,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 809 626,87	10 409 226,87
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	620 000,00	400 400,00
a) zwiększenia (z tytułu)	620 000,00	400 400,00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	400 000,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	620 000,00	0,00
- wpłat wpisowego	0,00	400,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
b) 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
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	11 429 626,87	10 809 626,87
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	65 482,38	65 482,38
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	24 602,83	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	30 373,83	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	30 373,83	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	5 771,00	0,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	5 771,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	90 085,21	65 482,38
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	190 000,00	190 000,00
1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	190 000,00	190 000,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	135 568,53	135 568,53
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	135 568,53	135 568,53
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	651 539,23	418 594,08
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	651 539,23	418 594,08
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	651 539,23	418 594,08
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-521 881,23	-418 594,08
a) zwiększenie (z tytułu)	129 658,00	0,00

– podziału zysku z lat ubiegłych	129 658,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	651 539,23	418 594,08
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	620 000,00	400 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz społeczno - wychowawczy do dyspozycji RN i Zarządu	23 839,23	11 594,08
- przekazanie zysku na fundusz nagród Rady Nadzorczej	7 700,00	7 000,00
4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	129 658,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	129 658,00	0,00
7. Wynik netto	640 055,32	651 539,23
a) Zysk netto	640 055,32	651 539,23
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	13 248 453,93	12 575 357,01
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 248 453,93	12 575 357,01

Rachunek przepływów pieniężnych:

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia):

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	640 055,32	651 539,23
II. Korekty razem:	-2 189,14	-1 315 878,93
1. Amortyzacja	102 846,17	97 695,94
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-40 026,04	-27 053,81
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-116 056,24	-257 548,03
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	6 243,25	1 767,33
5. Zmiana stanu rezerw	-5 551,94	53 401,11
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-5 414 309,91	9 243 459,34
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-10 223 115,84	-7 751 249,05
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 771 474,03	-10 486 155,64
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 877 829,77	7 790 326,07
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	157 474,96	-2 536,93
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	25 167,00	-18 537,42
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	43 463,26	-16 631,78
18. Inne korekty	-187 627,61	57 183,94
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	637 866,18	-664 339,70
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	116 456,24	257 548,03
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	400,00	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	116 056,24	257 548,03
II. Wydatki	69 248,78	103 988,83
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	69 248,78	103 988,83
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	47 207,46	153 559,20
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	194 286,87	30 493,81
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	3 040,00
6. Inne wpływy finansowe	194 286,87	27 453,81
II. Wydatki	121 219,23	36 074,08
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	89 680,00	17 480,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	31 539,23	18 594,08
9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	73 067,64	-5 580,27
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	758 141,28	-516 360,77
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	758 141,28	-516 360,77
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	3 874 688,30	4 391 049,07
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	4 632 829,58	3 874 688,30
– 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.:

Opis: [Wprowadzenie_do_SF](#)

Załączony plik:

Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem.: [Wprow_SF_2020.pdf](#)

Zawartość binarna pliku kodowana w standardzie Base64: [Wprow_SF_2020.pdf](#)

Opis: [Informacja_dodatkowa](#)

Załączony plik:

Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem.: [Inf_Dod_SF_2020.pdf](#)

Zawartość binarna pliku kodowana w standardzie Base64: [Inf_Dod_SF_2020.pdf](#)

Opis: [Sprawozdanie_z_dzialalnosci_Banku](#)

Załączony plik:

Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem.: [Sprawozdanie_Zarzadu_za_2020.pdf](#)

Zawartość binarna pliku kodowana w standardzie Base64: [Sprawozdanie_Zarzadu_za_2020.pdf](#)

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

	Rok bieżący
	Wartość łączna
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 052 710,32
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	75 705,37
C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym, w tym:	282 478,29
D. Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	99 243,09
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	140 415,73
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 670 946,36
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	641 028,88
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	108 578,79
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 072 682,00
K. Podatek dochodowy	393 810,00