

# 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

2021-04-26

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKG (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Ożarowie

Województwo

Świętokrzyskie

Powiat

opatowski

Gmina

Ożarów

Miejscowość

Ożarów

Identyfikator podatkowy NIP

8631038631

Numer KRS

0000141116

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1. Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkiującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkiującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej a posiadającymi zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) operacje czekowe i wekslowe, 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku zrzeszającego: 1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielanie kredytów, 3. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowo objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych, 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwo ubezpieczeniowe w zakresie działalności agencji b) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę. c) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB - Bank S.A. na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer.

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

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.

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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według następujących zasad: -środki pieniężne - według wartości nominalnej; - udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniowa oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz 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 Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); - 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, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; 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 według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki nalicza się wg. metody liniowej. Przyjęte uproszczenie w stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu. - rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; - kapitały własne - w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednich przepisów ustawy o rachunkowości. W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza Sprawozdanie Finansowe 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

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych, - W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań, - Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji, - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) zasady spisywania należności; - Spisywanie należności z tytułu kredytów 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 ciągu roku obrotowego nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, które by wywarły 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 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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania.

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące 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

18 696,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie należne brutto za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2020 - Umowa nr 26/19/III/0/BSF/2/2019 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego zawarta w dniu 30.10.2019r. z ZRBS im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

**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
<b>Aktywa razem</b>	157 297 110,51	129 343 102,33	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 381 361,08	1 599 661,87	-
W rachunku bieżącym	2 381 361,08	1 599 661,87	-
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	80 622 861,96	66 525 607,85	-
W rachunku bieżącym	26 083 444,41	9 793 075,38	-
Terminowe	54 539 417,55	56 732 532,47	-
Należności od sektora niefinansowego	49 066 757,04	47 920 966,29	-
W rachunku bieżącym	1 162 269,96	1 374 729,53	-
Terminowe	47 904 487,08	46 546 236,76	-
Należności od sektora budżetowego	5 410 044,96	5 940 667,97	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	5 410 044,96	5 940 667,97	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	15 265 847,32	2 222 936,70	-
Banków	10 321 171,76	2 222 936,70	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 944 675,56	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	786 610,00	786 610,00	-
W instytucjach finansowych	785 400,00	785 400,00	-
W pozostałych jednostkach	1 210,00	1 210,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1 027,06	17 026,60	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	3 401 122,47	3 173 994,41	-
Inne aktywa	193 011,82	762 163,09	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	193 011,82	762 163,09	-
Rozliczenia międzyokresowe	168 466,80	393 467,55	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	157 369,00	383 591,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 097,80	9 876,55	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-

Pasywa razem	157 297 110,51	129 343 102,33	-
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	120 165 959,56	105 558 431,50	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	65 973 080,26	61 326 293,38	-
bieżące	41 342 037,51	32 101 215,74	-
terminowe	24 631 042,75	29 225 077,64	-
Pozostałe, w tym:	54 192 879,30	44 232 138,12	-
bieżące	48 487 089,04	38 158 058,92	-
terminowe	5 705 790,26	6 074 079,20	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 041 620,62	11 918 235,90	-
Bieżące	26 041 620,62	11 918 235,90	-
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	229 162,75	885 015,89	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	31 487,27	28 527,18	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	31 487,27	28 527,18	-
Rezerwy	233 340,00	549 252,73	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	86 392,00	197 725,00	-
Pozostałe rezerwy	146 948,00	351 527,73	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	229 240,00	230 790,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	9 964 662,00	9 474 691,67	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	85 132,12	85 132,12	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	216 506,19	513 025,34	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	19,32	19,80	-

## 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	2 417 664,04	2 888 041,47	-
Zobowiązania udzielone:	2 417 664,04	2 888 041,47	-
finansowe	2 417 664,04	2 888 041,47	-
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	35 535 107,00	33 243 721,27	-

## 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	2 670 611,26	3 704 270,83	-
Od sektora finansowego	450 419,87	978 280,87	-
Od sektora niefinansowego	2 051 627,35	2 402 614,04	-
Od sektora budżetowego	143 825,98	279 985,07	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	24 738,06	43 390,85	-
Koszty odsetek	226 391,69	502 362,37	-
Od sektora finansowego	0,00	2,61	-
Od sektora niefinansowego	200 841,00	410 602,67	-
Od sektora budżetowego	25 550,69	91 757,09	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 444 219,57	3 201 908,46	-
Przychody z tytułu prowizji	856 746,97	843 898,86	-
Koszty prowizji	139 181,14	128 812,92	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	717 565,83	715 085,94	-
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	3 161 785,40	3 916 994,40	-
Pozostałe przychody operacyjne	276 335,61	25 468,28	-
Pozostałe koszty operacyjne	144 868,23	11 496,62	-
Koszty działania banku	2 766 656,01	2 700 734,64	-
Wynagrodzenia	1 389 484,59	1 424 601,77	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	337 015,72	304 257,57	-
Inne	1 040 155,70	971 875,30	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	207 594,56	199 759,27	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	61 483,03	2 207 262,57	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	61 483,03	2 207 262,57	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	105 295,01	1 875 461,76	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	105 295,01	1 875 461,76	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-43 811,98	331 800,81	-
Wynik działalności operacyjnej	362 814,19	698 671,34	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	362 814,19	698 671,34	-
Podatek dochodowy	146 308,00	185 646,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	216 506,19	513 025,34	-

## 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)	10 403 639,13	9 914 083,79	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	10 403 639,13	9 914 083,79	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	230 790,00	242 340,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 550,00	-11 550,00	-
zwiększenia (z tytułu)	13 515,01	1 050,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	13 075,01	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	440,00	1 050,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	15 065,01	12 600,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	12 450,00	12 600,00	-
- przeksięgowania	2 615,01	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	229 240,00	230 790,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 474 691,67	9 134 326,22	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	489 970,33	340 365,45	-
zwiększenia (z tytułu)	489 970,33	340 365,45	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	488 025,34	340 285,45	-
- wpłat wpisowego	20,00	80,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy po wypłacie dywidendy	1 924,99	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	9 964 662,00	9 474 691,67	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	85 132,12	85 132,12	-
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	85 132,12	85 132,12	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00	-
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	100 000,00	100 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	-
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	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	513 025,34	352 285,45	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	513 025,34	352 285,45	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	513 025,34	352 285,45	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-513 025,34	-352 285,45	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	216 506,19	352 285,45	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	216 506,19	340 285,45	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	12 000,00	-
- 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	-
Wynik netto	216 506,19	513 025,34	-
Zysk netto	216 506,19	513 025,34	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	10 595 540,31	10 403 639,13	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 595 540,31	10 391 639,13	-

## 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	216 506,19	513 025,34	-
Korekty razem:	17 298 890,14	943 445,88	-
Amortyzacja	207 594,56	199 759,27	-
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	-315 912,73	139 073,38	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-13 042 910,62	-121 364,70	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 193 114,92	-9 075 711,67	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-615 167,74	-2 574 405,54	-
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	28 730 912,78	12 644 342,87	-
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	-655 853,14	184 002,73	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	225 000,75	-59 477,15	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	2 960,09	2 911,92	-
Inne korekty	569 151,27	-395 685,23	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	17 515 396,33	1 456 471,22	-

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	418 723,08	1 213 992,93	-
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	225 000,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	418 723,08	988 992,93	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-418 723,08	-1 213 992,93	-
Wpływy	460,00	1 130,00	-
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	440,00	1 050,00	-
Inne wpływy finansowe	20,00	80,00	-
Wydatki	25 065,01	24 600,00	-
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	-
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	12 450,00	12 600,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	10 000,00	12 000,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	2 615,01	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-24 605,01	-23 470,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	17 072 068,24	219 008,29	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	17 072 068,24	219 008,29	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	11 392 737,25	11 173 728,96	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	28 464 805,49	11 392 737,25	-
- 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.

In\_Dod\_SF\_2020

Inf\_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

362 814,19

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

Rok bieżący  
924 159,98

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

Rok bieżący  
959 914,37

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

Rok bieżący  
1 906 715,66

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

Rok bieżący  
146 389,26

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

Rok bieżący  
86 712,31

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

Rok bieżący  
269 458,20

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  
349 099,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący  
31 419,00

Wiceprezes Zarządu  
ds. finansowych-Główny Księgowy  
*Bożena Mikołajek*

Wiceprezes Zarządu  
ds. handlowych  
*Sybia Siemińska*

PREZES ZARZĄDU  
*Regina Zychewicz*