

# ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

## 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: 2021-05-14

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych ( kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4 )

WariantSprawozdania: 1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Nidzicy

#### Siedziba

Województwo: Warmińsko-Mazurskie

Powiat: Nidzicki

Gmina: Nidzica

Miejscowość: Nidzica

Identyfikator podatkowy NIP: 7450001150

Numer KRS: 0000145647

#### Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

1. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:

- 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,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

## Okres sprawozdania finansowego

### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2020-01-01

Do

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy  
nie dotyczy

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 dotyczy

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  
SF nie jest sporządzane w związku z połączeniem. Bank nie jest ani po ani przed połączeniem w badanym roku.

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

- metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),
1. środki pieniężne wyceniane są według wartości nominalnej;
  2. aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu;
  3. kredyty i pożyczki oraz inne należności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek (przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy w stosunku do metody określonej w Rozporządzeniu);
  4. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej;
  5. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się 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. Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości;
  6. akcje i udziały wyceniane są według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących;
  7. zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki naliczane są według metody liniowej, przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy naliczenia w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej;
  8. rzeczowe aktywa

trwałe oraz WNiP Bank wykazuje według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia (według kosztu historycznego), pomniejszonego o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości;  
9. rezerwy wyceniane na dzień bilansowy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;  
10. 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 sprawozdanie finansowe za 2020r w wersji elektronicznej zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią

#### **pozostałe**

- 1) 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 okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe dokonane zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, nie wywarły istotnego wpływu 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**

Bank nie dokonywał zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego za rok 2020 w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego.

### **Informacje o błędach i korektach**

#### **Rodzaj popełnionego błędu**

nie dotyczy

#### **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 zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

**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: 23985.00**

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:** Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania rocznego sprawozdania finansowego jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Uchwałą 109/RN/17 z dnia 28.11.2017 r. Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2020 zgodnie z umową wynosi 23.985,00 zł brutto.

**Inne usługi poświadczające: 0.00**

**Informacja o innych usługach poświadczających: nie dotyczy**

**usługi doradztwa podatkowego: 0.00**

**Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie dotyczy**

**pozostałe usługi: 1476.00**

**Opis do kwoty pozostałych usług: z tytułu szkoleń**

### **Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki**

**Nazwa pozycji: nie dotyczy**

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: nie dotyczy**

### **Bilans**

	<b>Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący</b>	<b>Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni</b>
Aktywa razem	234 589 857,32	207 158 186,83
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 486 608,34	2 456 356,19
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	1 486 608,34	2 456 356,19
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	72 981 621,99	22 848 747,39
W rachunku bieżącym	1 248 463,80	4 856 729,89
Terminowe	71 733 158,19	17 992 017,50
Należności od sektora niefinansowego	100 069 245,04	102 156 877,68
W rachunku bieżącym	3 753 770,73	5 694 854,03
Terminowe	96 315 474,31	96 462 023,65
Należności od sektora budżetowego	14 559 707,76	8 690 716,37

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	14 559 707,76	8 690 716,37
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	37 181 649,87	64 290 054,22
Banków	12 749 810,34	53 335 661,17
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	24 431 839,53	10 954 393,05
Pozostałe	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 283 976,50	2 275 976,50
W instytucjach finansowych	2 281 976,50	2 273 976,50
W pozostałych jednostkach	2 000,00	2 000,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	24 235,55	60 568,83
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	4 767 386,32	3 249 908,58
Inne aktywa	702 403,31	577 442,17
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	702 403,31	577 442,17

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rozliczenia międzyokresowe	533 022,64	551 538,90
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	505 627,00	537 205,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	27 395,64	14 333,90
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>234 589 857,32</b>	<b>207 158 186,83</b>
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	190 532 438,51	169 600 963,10
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	126 671 438,31	122 100 407,51
bieżące	72 108 131,07	63 213 003,83
terminowe	54 563 307,24	58 887 403,68
Pozostałe, w tym:	63 861 000,20	47 500 555,59
bieżące	52 447 170,12	33 753 759,10
terminowe	11 413 830,08	13 746 796,49
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 701 140,43	14 118 609,16
Bieżące	19 301 163,92	13 642 934,32
Terminowe	399 976,51	475 674,84
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	878 649,09	812 781,38
Koszty i przychody rozliczane w czasie	69 436,49	108 422,73
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	69 436,49	108 422,73
Rezerwy	891 942,72	666 583,07
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	370 714,00	325 201,00
Pozostałe rezerwy	521 228,72	341 382,07
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	139 700,00	142 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	19 451 430,43	18 832 018,45
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	272 880,90	110 527,22
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 090 000,00	2 030 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 090 000,00	2 030 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	562 238,75	736 181,72
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	16,83	16,19

## Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0	0
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	14 494 589,21	8 982 064,56
Zobowiązania udzielone:	11 283 589,21	8 982 064,56
finansowe	11 250 247,17	8 948 722,52
gwarancyjne	33 342,04	33 342,04
Zobowiązania otrzymane:	3 211 000,00	0,00
finansowe	3 211 000,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	21 386 788,76	19 879 744,77

## Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	5 590 826,65	7 415 550,53
Od sektora finansowego	172 042,94	200 330,43
Od sektora niefinansowego	4 846 299,23	6 112 448,24
Od sektora budżetowego	202 431,89	260 581,29
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	370 052,59	842 190,57
Koszty odsetek	927 189,15	1 668 178,59
Od sektora finansowego	0,00	219,18
Od sektora niefinansowego	874 968,18	1 603 655,02
Od sektora budżetowego	52 220,97	64 304,39
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 663 637,50	5 747 371,94
Przychody z tytułu prowizji	1 604 522,92	1 553 735,74
Koszty prowizji	214 227,05	235 583,08
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 390 295,87	1 318 152,66
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	112 467,97	96 465,29



	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	111 057,97	96 465,29
Pozostałych	1 410,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	34 035,68	0,00
Wynik działalności bankowej	6 200 437,02	7 161 989,89
Pozostałe przychody operacyjne	587 655,31	64 032,02
Pozostałe koszty operacyjne	125 129,81	28 859,55
Koszty działania banku	5 234 610,59	4 937 262,86
Wynagrodzenia	2 776 836,90	2 774 947,97
Ubezpieczenia i inne świadczenia	616 644,87	655 578,37
Inne	1 841 128,82	1 506 736,52
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	284 080,54	202 250,59
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 126 181,48	1 760 783,40
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 126 181,48	1 509 975,40
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	250 808,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	793 604,84	842 111,21
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	776 192,28	826 111,21
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	17 412,56	16 000,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	332 576,64	918 672,19
Wynik działalności operacyjnej	811 694,75	1 138 976,72
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	811 694,75	1 138 976,72
Podatek dochodowy	249 456,00	402 795,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	562 238,75	736 181,72

## Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	21 850 827,39	21 109 997,79
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	21 850 827,39	21 109 997,79
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	142 100,00	149 700,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 400,00	-7 600,00
zwiększenia (z tytułu)	3 200,00	3 000,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	816,48	847,10
- wpłat udziałów	983,52	1 552,90
- wpłat nowych członków	1 400,00	600,00
zmniejszenia (z tytułu)	5 600,00	10 600,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 200,00	6 600,00
- śmierć członków	4 400,00	4 000,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	139 700,00	142 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 832 018,45	18 251 439,26
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	619 411,98	580 579,19
zwiększenia (z tytułu)	619 411,98	580 579,19
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	618 181,72	580 070,78
- wpłat wpisowego	250,00	250,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	980,26	258,41

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	19 451 430,43	18 832 018,45
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	110 527,22	49 787,75
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	162 353,68	60 739,47
zwiększenie (z tytułu)	379 604,43	256 962,59
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	379 604,43	256 962,59
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	217 250,75	196 223,12
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	149 491,75	196 223,12
- podatek odroczony dot. wyceny	67 759,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	272 880,90	110 527,22
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 030 000,00	1 960 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	60 000,00	70 000,00
zwiększenie (z tytułu)	60 000,00	70 000,00
z podziału zysku	60 000,00	70 000,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 090 000,00	2 030 000,00
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	736 181,72	699 070,78

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	736 181,72	699 070,78
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	736 181,72	699 070,78
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-736 181,72	-699 070,78
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	736 181,72	699 070,78
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	618 181,72	580 070,78
- przekazania zysku na dywidendę	8 000,00	9 000,00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	60 000,00	70 000,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród dla RN	20 000,00	20 000,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	30 000,00	20 000,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Wynik netto	562 238,75	736 181,72
Zysk netto	562 238,75	736 181,72
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	22 516 250,08	21 850 827,39

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 483 250,08	21 800 827,39

## Rachunek przepływów pieniężnych

### Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	562 238,75	736 181,72
Korekty razem:	11 480 788,37	10 497 644,10
Amortyzacja	284 080,54	202 250,59
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	225 359,65	13 049,83
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	42 067 404,35	-6 006 909,06
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-53 741 140,69	-4 559 218,20
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 781 358,75	1 453 705,41
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-8 000,00	-642,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 514 006,68	19 445 286,29
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	65 867,71	91 851,04

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	18 516,26	-39 560,40
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-38 986,24	47 633,95
Inne korekty	-124 961,14	-149 803,35
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	12 043 027,12	11 233 825,82
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
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	16 724 225,00	10 581 851,40
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)	14 959 000,00	8 685 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 765 225,00	1 896 851,40
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-16 724 225,00	-10 581 851,40
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wpływy	384 034,69	260 471,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	3 200,00	3 000,00
Inne wpływy finansowe	380 834,69	257 471,00
<b>Wydatki</b>	<b>280 850,75</b>	<b>255 823,12</b>
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	5 600,00	19 600,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	58 000,00	40 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	217 250,75	196 223,12
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	103 183,94	4 647,88
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-4 578 013,94	656 622,30
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-4 578 013,94	656 622,30
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	7 313 086,08	6 656 463,78
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	2 735 072,14	7 313 086,08
- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 936 008,66	4 855 046,43

**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

INF\_DODAT\_2020

Załączony plik

INF\_DODAT\_2020.pdf

**Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.**

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	811 694,75
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	2 918 881,54
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	803 630,69
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 842 048,99
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 163 089,59
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	656 521,24
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	639 918,73
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-3 300,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 107 624,00
K. Podatek dochodowy	210 449,00