

## 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

2021-03-09

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Suchowoli

Wojewodztwo

Podlaskie

Powiat

Sokólski

Gmina

Suchowola

Miejscowosc

Suchowola

Identyfikator podatkowy NIP

5451000281

Numer KRS

0000169185

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, operacje czekowe i weksłowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych.

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

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

Wskażanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

false

Wskażanie 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),

Bank stosuje Politykę i zasady rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 65/BS/2020 z dnia 22.12.2020r. W tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Ponadto na podstawie art. 4a Ustawy Bank stosuje uproszczenia. Uproszczenia nie odbiegają istotnie od zasad określonych w Rozporządzeniu oraz nie wywierają istotnego wpływu na rzetelne i jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego: 1) należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wycenione metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek); 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności (w tym dłużne papiery wartościowe) - wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie wyceniane metodą liniową; 3) należności z tytułu lokat złożonych w Banku Zrzeszającym wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami; 4) zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów klientów wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami.

ustalenia wyniku finansowego

Na wykazany wynik finansowy netto składa się: wynik z działalności podstawowej, wynik z działalności operacyjnej, różnica wartości rezerw i aktualizacji oraz obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych, Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Skutki wyceny pozycji aktywów finansowych w 2020 roku nie były ujmowane w kapitale własnym Banku. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizacyjnych ich wartość. W przypadku braku rezerw odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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

Uchwałą Zarządu nr 65/BS/2020 z dnia 22.12.2020 r. wprowadzona nową zweryfikowaną "Instrukcją Polityki i zasad prowadzenia rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Suchowoli" - dokonane zmiany nie mają 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

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

Nie wystąpiły

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

Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. Zarząd Banku monitoruje potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

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

12 669,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Należne wynagrodzenie brutto wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

-

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	53 468 838,13	43 912 359,67	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 674 314,61	1 156 641,01	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	1 674 314,61	1 156 641,01	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	35 793 306,96	31 197 485,05	-
W rachunku bieżącym	4 092 625,31	3 696 580,94	-
Terminowe	31 700 681,65	27 500 904,11	-
Należności od sektora niefinansowego	9 558 564,39	9 647 392,61	-
W rachunku bieżącym	1 360 723,59	1 805 173,08	-
Terminowe	8 197 840,80	7 842 219,53	-
Należności od sektora budżetowego	857 946,76	858 650,77	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	857 946,76	858 650,77	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	4 985 340,15	439 963,79	-
Banków	0,00	439 963,79	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 985 340,15	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	454 954,00	454 954,00	-
W instytucjach finansowych	454 954,00	454 954,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	101 834,26	87 120,90	-
Inne aktywa	29 680,00	51 920,00	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	29 680,00	51 920,00	-
Rozliczenia międzyokresowe	12 897,00	18 231,54	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 565,00	11 529,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	3 332,00	6 702,54	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	53 468 838,13	43 912 359,67	-
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	40 702 435,62	35 455 136,56	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	20 749 671,20	19 699 306,69	-
bieżące	8 929 089,10	7 778 414,58	-
terminowe	11 820 582,10	11 920 892,11	-
Pozostałe, w tym:	19 952 764,42	15 755 829,87	-
bieżące	19 952 764,42	15 755 829,87	-
terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 173 587,85	1 993 389,87	-
Bieżące	6 173 587,85	1 993 389,87	-
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	55 450,61	47 063,84	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	28 022,20	17 900,19	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	28 022,20	17 900,19	-
Rezerwy	887,00	12 427,00	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	887,00	533,00	-
Pozostałe rezerwy	0,00	11 894,00	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	283 200,00	285 900,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	6 045 101,08	5 831 498,08	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	35 441,13	35 441,13	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	144 712,64	233 603,00	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	46,99	46,57	-

## 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	2 440 276,41	1 763 327,06	-
Zobowiązania udzielone:	2 440 276,41	1 763 327,06	-
finansowe	2 440 276,41	1 763 327,06	-
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	6 179 311,64	5 714 334,53	-

## 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	770 229,17	1 041 963,80	-
Od sektora finansowego	205 786,16	460 472,76	-
Od sektora niefinansowego	542 727,61	565 723,98	-
Od sektora budżetowego	12 349,84	15 221,51	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 365,56	545,55	-
Koszty odsetek	54 893,89	127 463,20	-
Od sektora finansowego	1 828,48	0,00	-
Od sektora niefinansowego	46 974,33	121 569,11	-
Od sektora budżetowego	6 091,08	5 894,09	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	715 335,28	914 500,60	-
Przychody z tytułu prowizji	442 973,58	408 805,06	-
Koszty prowizji	24 016,50	23 598,37	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	418 957,08	385 206,69	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	-
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	1 134 292,36	1 299 707,29	-
Pozostałe przychody operacyjne	295 409,79	1 000,00	-
Pozostałe koszty operacyjne	1 410,00	4 085,00	-
Koszty działania banku	1 038 390,91	1 023 421,59	-
Wynagrodzenia	545 950,33	583 681,26	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	126 353,52	134 520,37	-
Inne	366 087,06	305 219,96	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	21 210,56	15 929,28	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	227 231,90	9 279,37	-

Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	227 231,90	9 279,37	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	40 410,86	11 203,95	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	40 410,86	11 203,95	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	186 821,04	-1 924,58	-
Wynik działalności operacyjnej	181 869,64	259 196,00	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	181 869,64	259 196,00	-
Podatek dochodowy	37 157,00	25 593,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	144 712,64	233 603,00	-

## 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)	6 386 442,21	6 169 379,21	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	6 386 442,21	6 169 379,21	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	285 900,00	286 500,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 700,00	-600,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	600,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	600,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	2 700,00	1 200,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 700,00	1 200,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	283 200,00	285 900,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	5 831 498,08	5 678 097,56	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	213 603,00	153 400,52	-
zwiększenia (z tytułu)	213 603,00	153 400,52	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	213 603,00	153 340,52	-
- wpłat wpisowego	0,00	60,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- pokrycia straty	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	6 045 101,08	5 831 498,08	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	35 441,13	35 441,13	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczone dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczone dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	35 441,13	35 441,13	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00	-
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	0,00	0,00	-
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	233 603,00	169 340,52	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	233 603,00	169 340,52	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-

Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	233 603,00	169 340,52	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-233 603,00	-169 340,52	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	233 603,00	169 340,52	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	213 603,00	153 340,52	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	20 000,00	16 000,00	-
- 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	144 712,64	233 603,00	-
Zysk netto	144 712,64	233 603,00	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	6 508 454,85	6 386 442,21	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	6 508 454,85	6 386 442,21	-

## 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	144 712,64	233 603,00	-
Korekty razem:	827 629,25	-988 711,43	-
Amortyzacja	21 210,56	15 929,28	-
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	-11 540,00	-1 546,00	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-4 545 376,36	-439 963,79	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 199 777,54	1 050 065,81	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	89 532,23	-1 622 409,09	-
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	9 427 497,04	-18 036,94	-
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	8 386,77	8 110,28	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	5 334,54	-3 064,89	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	10 122,01	1 983,91	-
Inne korekty	22 240,00	20 220,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	972 341,89	-755 108,43	-
Wpływy	0,00	3 000,00	-
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	3 000,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	35 923,92	92 997,36	-
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	50 000,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	35 923,92	42 997,36	-

Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-35 923,92	-89 997,36	-
Wpływy	0,00	660,00	-
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	0,00	600,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	60,00	-
Wydatki	22 700,00	17 200,00	-
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	2 700,00	1 200,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	20 000,00	16 000,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-22 700,00	-16 540,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	913 717,97	-861 645,79	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	913 717,97	-861 645,79	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	4 853 221,95	5 714 867,74	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	5 766 939,92	4 853 221,95	-
- 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.

inf dodatkowa

inf\_dodatkowa\_2020-sig-sig-sig.pdf

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

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

Rok bieżący

181 869,64

**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

138 411,70

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

Rok bieżący

127 014,30

**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

259 224,84

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

**Rok bieżący**

42 593,68

**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**

387 103,00

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

34 839,00