

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

2021-03-15

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 Koźuchowie

Wojewodztwo

Lubuskie

Powiat

Nowa Sól

Gmina

Koźuchów

Miejscowosc

Koźuchów

Identyfikator podatkowy NIP

9251001177

Numer KRS

0000129193

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; prowadzenie innych rachunków bankowych; udzielanie kredytów; udzielanie i potwierdzenie gwarancji bankowych; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; udzielanie pożyczek pieniężnych; operacje czekowe i wekslowe; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2020-01-01

DataDo

2020-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

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

Nie dotyczy

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),

W zakresie rozwiązań, w których przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady: 1) Zasadę ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wycenione wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia wg. ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; 2) Zasadę ustalania aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: a) zobowiązania Banku z tytułu przyjętych depozytów klientów, ze względu na nieistotną różnicę pomiędzy wyceną według zamortyzowanego kosztu a wyceną w kwocie wymaganej zapłaty, wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, która obejmuje również odsetki; b) kredyty i pożyczki wycenia się metodą zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej z wyjątkiem kredytów w rachunku bieżącym, które wyceniono metodą liniową; c) dłużne papiery wartościowe jako aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, ze względu na nieistotną różnicę pomiędzy wyceną według zamortyzowanego kosztu a wyceną w cenie zakupu skorygowanej o dyskonto rozliczane metodą liniową, wycenia się w cenie zalupu skorygowanej o dyskonto rozliczane metodą liniową. Wycena ta nie dobiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków; d) zobowiązania dotyczące gospodarki własnej wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty; e) wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na dzień bilansowy wg. ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; f) aktywa trwałe Bank wycenia wg. ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, lub w wartości przeszcowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

ustalenia wyniku finansowego

W banku na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); wynik operacji nadzwyczajnych; obowiązkowe obciążenia z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek; prowizji; przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych; wynik operacji finansowych; wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi; koszty działania banku; amortyzacje środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych; wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości. Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: wprowadzenie do sprawozdania finansowego; bilans; rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym; zestawienie zmian w kapitale 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 ustawy o rachunkowości.

pozostałe

Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość w przypadku braku rezerw odpisywanie należności następuje w koszty operacyjne lub koszty finansowe.

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 zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metody wyceny.

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 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

0,00

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 dotyczy

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

17 000,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego przez ZRBS im Franciszka Stefczyka w Warszawie.

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

399,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Kwota dotyczy szkoleń

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

Nie dotyczy

Opis

Nie dotyczy

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	176 514 153,99	162 658 834,31	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 675 666,78	4 287 571,44	-
W rachunku bieżącym	5 675 666,78	4 287 571,44	-
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	54 626 369,39	50 942 781,46	-
W rachunku bieżącym	30 621 855,01	22 845 493,03	-
Terminowe	24 004 514,38	28 097 288,43	-
Należności od sektora niefinansowego	69 515 222,67	69 007 359,57	-
W rachunku bieżącym	2 066 119,88	2 998 726,04	-
Terminowe	67 449 102,79	66 008 633,53	-
Należności od sektora budżetowego	16 874 663,74	8 154 608,26	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	16 874 663,74	8 154 608,26	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	25 499 620,69	25 547 897,60	-
Banków	25 499 620,69	25 547 897,60	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	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	1 097 095,00	1 097 095,00	-
W instytucjach finansowych	994 835,00	994 835,00	-
W pozostałych jednostkach	102 260,00	102 260,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	19 476,70	56 009,31	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	2 484 870,13	2 607 636,92	-
Inne aktywa	295 717,58	456 600,72	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	295 717,58	456 600,72	-
Rozliczenia międzyokresowe	425 451,31	501 274,03	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	379 598,00	415 525,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	45 853,31	85 749,03	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	176 514 153,99	162 658 834,31	-
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	149 930 964,51	139 424 602,18	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	110 952 904,67	110 903 027,48	-
bieżące	59 492 587,97	53 940 067,32	-
terminowe	51 460 316,70	56 962 960,16	-

Pozostałe, w tym:	38 978 059,84	28 521 574,70	-
bieżące	34 561 213,31	24 209 670,66	-
terminowe	4 416 846,53	4 311 904,04	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 726 536,65	9 780 490,19	-
Bieżące	14 066 454,52	9 281 300,69	-
Terminowe	660 082,13	499 189,50	-
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	136 601,62	148 102,58	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	82 545,28	89 518,69	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	82 545,28	89 518,69	-
Rezerwy	236 661,57	239 819,00	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	100 540,00	97 319,00	-
Pozostałe rezerwy	136 121,57	142 500,00	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	2 300 000,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	467 400,00	470 800,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	9 917 402,03	9 047 384,65	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	216 590,82	216 590,82	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	32 508,82	32 508,82	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	32 508,82	32 508,82	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	766 942,69	909 017,38	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	15,10	13,94	-

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	3 553 232,98	3 078 909,70	-
Zobowiązania udzielone:	3 553 232,98	3 078 909,70	-
finansowe	2 988 281,20	2 424 116,60	-
gwarancyjne	564 951,78	654 793,10	-
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	45 391 993,78	45 310 032,17	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	4 486 821,08	5 400 565,79	-
Od sektora finansowego	243 295,46	479 274,08	-
Od sektora niefinansowego	3 786 540,24	4 045 405,66	-
Od sektora budżetowego	328 778,10	470 802,63	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	128 207,28	405 083,42	-
Koszty odsetek	666 337,25	1 490 093,21	-
Od sektora finansowego	942,84	38 237,50	-
Od sektora niefinansowego	661 394,99	1 441 196,17	-
Od sektora budżetowego	3 999,42	10 659,54	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 820 483,83	3 910 472,58	-
Przychody z tytułu prowizji	1 652 828,87	1 695 857,43	-
Koszty prowizji	300 556,74	287 919,78	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 352 272,13	1 407 937,65	-
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	2 025,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	2 025,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	63 308,98	54 100,36	-
Wynik działalności bankowej	5 238 089,94	5 372 510,59	-
Pozostałe przychody operacyjne	112 450,27	240 850,30	-

Pozostałe koszty operacyjne	41 196,33	223 217,73	-
Koszty działania banku	4 012 201,34	3 915 195,81	-
Wynagrodzenia	2 239 239,35	2 229 734,46	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	461 301,65	488 261,50	-
Inne	1 311 660,34	1 197 199,85	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	261 233,55	305 542,56	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	263 645,65	248 609,75	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	263 645,65	248 609,75	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	211 113,35	221 738,34	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	211 113,35	221 738,34	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	52 532,30	26 871,41	-
Wynik działalności operacyjnej	983 376,69	1 142 533,38	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	983 376,69	1 142 533,38	-
Podatek dochodowy	216 434,00	233 516,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	766 942,69	909 017,38	-

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)	10 676 301,67	9 799 054,29	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	10 676 301,67	9 799 054,29	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	470 800,00	472 600,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 400,00	-1 800,00	-
zwiększenia (z tytułu)	200,00	1 600,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	200,00	1 600,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	3 600,00	3 400,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 600,00	3 400,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	467 400,00	470 800,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 047 384,65	8 387 176,11	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	870 017,38	660 208,54	-
zwiększenia (z tytułu)	870 017,38	660 208,54	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	870 017,38	660 178,54	-
- wpłat wpisowego	0,00	30,00	-
- 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	9 917 402,03	9 047 384,65	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	216 590,82	216 590,82	-
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 odroczonej 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 odroczonej dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	216 590,82	216 590,82	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	32 508,82	32 508,82	-
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	32 508,82	32 508,82	-

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	909 017,38	690 178,54	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	909 017,38	690 178,54	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	909 017,38	690 178,54	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-909 017,38	-690 178,54	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	909 017,38	690 178,54	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	870 017,38	660 178,54	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	39 000,00	30 000,00	-
- 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	766 942,69	909 017,38	-
Zysk netto	766 942,69	909 017,38	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	11 400 844,36	10 676 301,67	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	11 363 844,36	10 676 301,67	-

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	766 942,69	909 017,38	-
Korekty razem:	10 842 791,62	2 251 174,10	-
Amortyzacja	261 233,55	305 542,56	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	942,84	38 237,50	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	-3 157,43	44 243,00	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	48 276,91	6 268 174,90	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	4 092 774,05	-18 226 955,81	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-9 227 918,58	-2 548 580,62	-
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	15 452 408,79	16 049 779,41	-
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	-11 500,96	-9 471,63	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	75 822,72	-105 719,29	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-6 973,41	41 681,39	-
Inne korekty	160 883,14	394 242,69	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	11 609 734,31	3 160 191,48	-
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	101 934,15	153 418,63	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	101 934,15	153 418,63	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-101 934,15	-153 418,63	-
Wpływy	200,00	1 630,00	-
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	200,00	1 600,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	30,00	-
Wydatki	2 343 542,84	71 637,50	-
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	2 300 000,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	3 600,00	3 400,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	39 000,00	30 000,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	942,84	38 237,50	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-2 343 342,84	-70 007,50	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	9 164 457,32	2 936 765,35	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	9 164 457,32	2 936 765,35	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	27 133 064,47	24 196 299,12	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	36 297 521,79	27 133 064,47	-
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	-

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Informacja dodatkowa

[Info_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

983 376,69

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

Rok bieżący

1 937 450,11

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

1 762 034,10

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

Rok bieżący

811 036,73

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

685 915,83

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

933 082,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

177 286,00