

# 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: 2021-05-24

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

WariantSprawozdania: 1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie

#### Siedziba

Województwo: Podlaskie

Powiat: Białostocki

Gmina: Zabłudów

Miejscowość: Zabłudów

Identyfikator podatkowy NIP: 5401001399

Numer KRS: 0000128560

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

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmują 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 potwierdzanie 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, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmowanie lub nabywanie akcji i prawa z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa funduszach inwestycyjnych, dokonywanie obrotu papierami wartościowymi, dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywanie i zbywanie nieruchomości, świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, prowadzenie na zlecenie ksiąg akcyjnych spółek.

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2020-01-01

Do

2020-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy  
Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku.

---

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 innymi bankami.

---

### 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 zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 112/2017 z dnia 21.12.2017 r. (z późniejszymi zmianami), w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku poz. 395, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329, z późn. zm.).

---

ustalenia wyniku finansowego

-

---

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

-

---

pozostałe

-

---

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 metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

---

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W 2020 roku 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:** 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 znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

## 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: 33702.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Koszt brutto wynagrodzenia należnego za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2020 rok zgodnie z umową z firmą audytorską - Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: -

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: -

pozostałe usługi: 492.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Koszty szkoleń brutto.

## Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -

## Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	415 791 555,77	381 123 408,92
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 655 744,09	3 901 284,34
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	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
Inne środki	3 655 744,09	3 901 284,34
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	99 331 804,51	111 015 092,43
W rachunku bieżącym	35 797 314,46	44 005 207,05
Terminowe	63 534 490,05	67 009 885,38
Należności od sektora niefinansowego	161 332 488,19	160 629 865,68
W rachunku bieżącym	16 486 898,83	15 815 797,28
Terminowe	144 845 589,36	144 814 068,40
Należności od sektora budżetowego	17 799 390,43	15 123 099,56
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	17 799 390,43	15 123 099,56
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	125 011 401,99	76 823 857,39
Banków	54 365 508,64	46 268 963,51
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	70 465 741,07	30 269 851,76
Pozostałe	180 152,28	285 042,12
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	750 000,00	750 000,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	750 000,00	750 000,00
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	1 960 020,00	1 955 940,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W instytucjach finansowych	1 960 020,00	1 955 940,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	5 111 327,79
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	9 828,93	5 239,80
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	4 125 140,79	3 939 400,65
Inne aktywa	936 843,79	939 471,32
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	936 843,79	939 471,32
Rozliczenia międzyokresowe	853 973,43	903 910,34
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	821 142,00	864 803,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	32 831,43	39 107,34
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	24 919,62	24 919,62
Akcje własne	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>415 791 555,77</b>	<b>381 123 408,92</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	350 386 282,18	330 400 480,67
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	200 300 380,61	223 998 424,30
bieżące	117 195 248,37	108 233 379,07
terminowe	83 105 132,24	115 765 045,23
Pozostałe, w tym:	150 085 901,57	106 402 056,37
bieżące	116 625 486,57	79 627 472,46
terminowe	33 460 415,00	26 774 583,91
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	37 534 892,61	19 255 053,76

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Bieżące	23 384 892,61	13 754 951,30
Terminowe	14 150 000,00	5 500 102,46
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 006 238,36	5 009 186,30
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	421 135,08	2 857 945,15
Koszty i przychody rozliczane w czasie	218 897,28	149 590,80
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	41 211,96	27 550,83
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	177 685,32	122 039,97
Rezerwy	842 543,64	851 383,95
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	569 111,00	549 335,00
Pozostałe rezerwy	273 432,64	302 048,95
Zobowiązania podporządkowane	0,00	2 000 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	2 322 000,00	2 404 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	18 015 967,97	17 323 581,45
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	88 824,53	179 000,32
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	954 774,12	692 386,52
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	14,43	15,37

## 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	28 334 480,88	30 088 937,33
Zobowiązania udzielone:	28 334 480,88	30 088 937,33
finansowe	25 376 660,89	27 549 645,96
gwarancyjne	2 957 819,99	2 539 291,37
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	154 997 846,48	159 840 113,16

#### 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	8 498 307,63	11 807 916,75
Od sektora finansowego	522 693,63	1 076 191,24
Od sektora niefinansowego	6 647 362,78	8 868 491,76
Od sektora budżetowego	346 501,56	400 338,05
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	981 749,66	1 462 895,70
Koszty odsetek	1 979 774,14	3 419 286,95
Od sektora finansowego	210 211,40	272 971,57
Od sektora niefinansowego	1 728 368,96	2 990 934,78
Od sektora budżetowego	41 193,78	155 380,60
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 518 533,49	8 388 629,80
Przychody z tytułu prowizji	2 578 593,83	2 551 362,24
Koszty prowizji	200 310,45	184 143,98
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 378 283,38	2 367 218,26

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	37 243,59	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	37 243,59	0,00
Wynik operacji finansowych	115 323,96	82 687,43
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	112 810,75	86 284,81
Pozostałych	2 513,21	-3 597,38
Wynik z pozycji wymiany	118 315,52	76 119,84
Wynik działalności bankowej	9 167 699,94	10 914 655,33
Pozostałe przychody operacyjne	709 524,16	732 042,76
Pozostałe koszty operacyjne	126 127,85	597 964,49
Koszty działania banku	7 611 750,36	7 467 482,00
Wynagrodzenia	3 844 020,72	3 892 221,95
Ubezpieczenia i inne świadczenia	855 054,79	848 380,91
Inne	2 912 674,85	2 726 879,14
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	244 870,04	224 355,54
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 514 581,58	3 565 160,44
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 514 581,58	3 565 160,44
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	830 955,85	1 218 919,90
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	830 955,85	1 218 919,90
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	683 625,73	2 346 240,54
Wynik działalności operacyjnej	1 210 850,12	1 010 655,52
Wynik operacji nadzwyczajnych	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
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	1 210 850,12	1 010 655,52
Podatek dochodowy	256 076,00	318 269,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	954 774,12	692 386,52

### 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)	20 599 768,29	19 842 203,91
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	20 599 768,29	19 842 203,91
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 404 800,00	2 336 400,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-82 800,00	68 400,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	153 534,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	9 534,00
- wpłat udziałów	0,00	54 000,00
- wpłat nowych członków	0,00	90 000,00
zmniejszenia (z tytułu)	82 800,00	85 134,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	82 800,00	75 091,56
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	10 042,44
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 322 000,00	2 404 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 323 581,45	15 779 323,50

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	692 386,52	1 544 257,95
zwiększenia (z tytułu)	692 386,52	1 544 257,95
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	692 386,52	1 543 817,95
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
– wpłat wpisowego	0,00	440,00
– 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	18 015 967,97	17 323 581,45
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	179 000,32	152 033,46
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-90 175,79	26 966,86
zwiększenie (z tytułu)	0,00	26 966,86
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	26 966,86
– podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	90 175,79	0,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	90 175,79	0,00
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
– podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	88 824,53	179 000,32
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	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
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	692 386,52	1 574 446,95
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	692 386,52	1 574 446,95
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	692 386,52	1 574 446,95
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-692 386,52	-1 574 446,95
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	692 386,52	1 574 446,95
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	692 386,52	1 543 817,95
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	30 629,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- 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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- 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	954 774,12	692 386,52
Zysk netto	954 774,12	692 386,52
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	21 381 566,62	20 599 768,29
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 381 566,62	20 599 768,29

## 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	954 774,12	692 386,52
Korekty razem:	-11 907 279,65	3 061 166,65
Amortyzacja	244 870,04	224 355,54
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	-8 840,31	65 534,52
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-48 187 544,60	8 934 847,21
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	3 475 395,33	-50 954 014,40
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 378 913,38	7 819 976,98

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	38 265 640,36	35 755 576,64
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-2 947,94	221,50
Zmiana stanu innych zobowiązań	-2 436 810,07	1 598 706,16
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	63 598,04	-15 367,13
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	55 645,35	-9 155,07
Inne korekty	2 627,53	-359 515,30
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-10 952 505,53	3 753 553,17
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	5 111 327,79	588 500,00
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)	5 111 327,79	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	588 500,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	470 557,76	147 716,40
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	470 557,76	147 716,40
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	4 640 770,03	440 783,60
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>153 974,00</b>
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	153 974,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>Wydatki</b>	<b>2 141 697,34</b>	<b>188 104,87</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	2 000 000,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	75 091,56	105 720,56
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	66 605,78	82 384,31

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-2 141 697,34	-34 130,87
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-8 453 432,84	4 160 205,90
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-8 453 432,84	4 160 205,90
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	47 906 491,39	43 746 285,49
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	39 453 058,55	47 906 491,39
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

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

**Opis**

Informacja dodatkowa

**Załączony plik**

Informacja\_dodatkowa\_za\_2020.pdf

**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**

Sprawozdanie Zarządu

**Załączony plik**

Sprawozdanie\_Zarzadu\_za\_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	1 210 850,12

	Rok bieżący
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	5 356 720,26
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	4 494 933,50
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 029 730,07
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 513 470,44
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	865 323,00
K. Podatek dochodowy	164 411,00