
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: [2021-03-30](#)

KodSprawozdania:

kodSystemowy: [SFBNKZ \(1\)](#)

wersjaSchemy: [1-4](#)

valueOf_: [SprFinBankWZlotych](#)

WariantSprawozdania: [1](#)

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego:

Dane identyfikujące jednostkę:

Nazwa i siedziba banku:

NazwaFirmy: [Powiatowy Bank Spółdzielczy w Złotoryi](#)

Siedziba:

Województwo: [Dolnośląskie](#)

Powiat: [Złotoryjski](#)

Gmina: [Złotoryja](#)

Miejscowość: [Złotoryja](#)

Wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr: [6940004178](#)

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: [0000067698](#)

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](#)

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**

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:

Stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym: metody wyceny aktywów i pasywów, ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, w szczególności::

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzoną Uchwałą Zarządu nr 142/Z/17 z dnia 28.12.2017r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2019r poz.351 z późn.zm.) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010r w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U.z 2019r poz.957 z późn.zm.)

zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednich przepisów art..6,35,35a-35d,37,39,41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994r o rachunkowości (Dz.U. z 2019r poz.351 ze zm.)oraz rozdziału 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010r w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2019r pz.957 ze zm.)

zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzone jest w formie elektronicznej i zawiera pliki ustrukturyzowane oraz nieustrukturyzowane zgodnie ze schematami opublikowanymi przez Ministra Finansów.

przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:

1.Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń .2.Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących.

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 zmian 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 stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.**

Informacje o błędach i korektach:

Rodzaj popełnionego błędu:

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego:

0.0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych:

0.0

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 dotyczy](#)

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:

17000.0

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

[Wartość wynagrodzenia biegłego rewidenta 17 000.00 zł netto.Aneks nr 1/2020 do umowy nr 70/2018/BSF z dnia 17 grudnia 2018 roku.](#)

Inne usługi poświadczające:

0.0

Informacja o innych usługach poświadczających:

[nie dotyczy](#)

usługi doradztwa podatkowego:

0.0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego:

[nie dotyczy](#)

pozostałe usługi:

0.0

Opis do kwoty pozostałych usług:

[nie dotyczy](#)

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki:

Nazwa pozycji: [Uwagi dodatkowe](#)

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki:

[brak](#)

Bilans:

Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Współczynnik na dzień bieżący rok obrotowy	Współczynnik na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
--	--	--	---

Aktywa razem	198 413 709,70	169 941 034,75
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 086 253,36	3 816 179,00
1. W rachunku bieżącym	3 086 253,36	3 816 179,00
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3. Inne środki	0,00	0,00
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III. Należności od sektora finansowego	116 772 892,82	94 734 054,21
1. W rachunku bieżącym	15 732 369,85	17 321 551,55
2. Terminowe	101 040 522,97	77 412 502,66
IV. Należności od sektora niefinansowego	42 395 816,13	41 270 257,55
1. W rachunku bieżącym	8 033 532,89	5 810 230,16
2. Terminowe	34 362 283,24	35 460 027,39
V. Należności od sektora budżetowego	24 261 610,79	18 017 484,65
1. W rachunku bieżącym	0,00	139 592,22
2. Terminowe	24 261 610,79	17 877 892,43
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	5 001 346,67	5 001 563,10
1. Banków	0,00	0,00
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	5 001 346,67	5 001 563,10
3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	785 000,00	785 250,00
1. W instytucjach finansowych	735 000,00	735 250,00
2. W pozostałych jednostkach	50 000,00	50 000,00

XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	17 448,23	0,00
– wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	5 669 518,29	5 844 635,94
XV. Inne aktywa	165 647,38	184 139,52
1. Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	165 647,38	184 139,52
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	258 176,03	287 470,78
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	182 090,00	245 938,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	76 086,03	41 532,78
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII. Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	198 413 709,70	169 941 034,75
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	0,00	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	134 572 628,22	119 585 873,82
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	74 112 020,89	70 552 668,30
a) bieżące	49 526 695,92	42 197 370,15
b) terminowe	24 585 324,97	28 355 298,15
2. Pozostałe, w tym:	60 460 607,33	49 033 205,52
a) bieżące	54 810 255,25	42 027 317,87
b) terminowe	5 650 352,08	7 005 887,65
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	52 080 411,61	37 943 222,10
1. Bieżące	47 600 126,28	37 462 851,77
2. Terminowe	4 480 285,33	480 370,33
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	540 100,11	1 318 409,62

IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	110 232,31	141 808,56
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 480,00	28 774,03
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	107 752,31	113 034,53
X. Rezerwy	397 096,72	513 994,25
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	36 335,00	46 076,00
2. Pozostałe rezerwy	360 761,72	467 918,25
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	538 606,00	540 736,00
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	9 762 298,96	9 412 298,96
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	119 331,52	119 331,52
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII. Zysk (strata) netto	293 004,25	365 359,92
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	19,80	19,59

Pozycje pozabilansowe:

KwotyPozycji	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
	0,00	0,00
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 787 566,08	5 751 660,12
1. Zobowiązania udzielone:	6 575 802,08	5 751 660,12
A. finansowe	6 575 802,08	5 751 660,12
B. gwarancyjne	0,00	0,00
2. Zobowiązania otrzymane:	211 764,00	0,00
A. finansowe	0,00	0,00
B. gwarancyjne	211 764,00	0,00
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III. Pozostałe	35 307 287,78	34 588 568,93

Rachunek zysków i strat:

	Kwota na dzień kończący obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Przychody z tytułu odsetek	3 150 229,61	4 273 498,08
1. Od sektora finansowego	413 035,51	1 251 929,71
2. Od sektora niefinansowego	2 433 334,57	2 569 369,09
3. Od sektora budżetowego	303 859,53	452 199,28
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II. Koszty odsetek	451 286,78	760 960,13
1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
2. Od sektora niefinansowego	338 887,74	509 202,10
3. Od sektora budżetowego	112 399,04	251 758,03
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	2 698 942,83	3 512 537,95
IV. Przychody z tytułu prowizji	1 897 907,96	1 965 517,92
V. Koszty prowizji	205 719,10	204 788,19
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 692 188,86	1 760 729,73
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII. Wynik operacji finansowych	116 788,45	108 739,90
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	112 812,86	99 987,79
2. Pozostałych	3 975,59	8 752,11
IX. Wynik z pozycji wymiany	28 415,38	47 208,14
X. Wynik działalności bankowej	4 536 335,52	5 429 215,72
XI. Pozostałe przychody operacyjne	294 892,59	23 716,54
XII. Pozostałe koszty operacyjne	110 042,78	16 766,08
XIII. Koszty działania banku	4 182 686,36	4 182 680,98
1. Wynagrodzenia	2 334 201,54	2 455 110,87
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	555 467,57	531 505,01
3. Inne	1 293 017,25	1 196 065,10
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	266 300,06	263 200,86
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	295 042,48	648 766,09
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	295 042,48	648 766,09
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	403 281,82	220 108,44
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	403 281,82	220 108,44
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-108 239,34	428 657,65
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	380 438,25	561 626,69
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00

XX. Zysk (strata) brutto	380 438,25	561 626,69
XXI. Podatek dochodowy	87 434,00	196 266,77
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	293 004,25	365 359,92

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym:

	Kwota na dzień kończący obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	10 437 726,40	10 134 537,12
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	10 437 726,40	10 134 537,12
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	540 736,00	496 990,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 130,00	43 746,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	45 696,00
– emisji akcji	0,00	0,00
- wpłat udziałów członkowskich	0,00	0,00
- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
- dywidenda	0,00	45 696,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	2 130,00	1 950,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłat udziałów członkowskich	2 130,00	1 950,00
- wyksięgniętych udziałów członkowskich	0,00	0,00
-	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	538 606,00	540 736,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 412 298,96	8 912 298,96
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	350 000,00	500 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	350 000,00	500 000,00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	350 000,00	500 000,00
- podziału zysku	0,00	0,00
- wpłat wpisowego	0,00	0,00
- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 762 298,96	9 412 298,96
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	119 331,52	119 331,52
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00

- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	119 331,52	119 331,52
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przebiegowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	365 359,92	605 916,64
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	365 359,92	605 916,64
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	365 359,92	605 916,64
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-365 359,92	-605 916,64
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	365 359,92	605 916,64
- przebiegowanie na fundusz zasobowy	350 000,00	500 000,00
- przebiegowanie na fundusz społeczno-kulturalny	15 359,92	48 571,64
- dywidenda na powiększenie udziału	0,00	57 345,00
4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00

-	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	293 004,25	365 359,92
a) Zysk netto	293 004,25	365 359,92
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	10 713 240,73	10 437 726,40
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 700 236,48	0,00

Rachunek przepływów pieniężnych:

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia):

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	293 004,25	365 359,92
II. Korekty razem:	-2 488 155,93	764 827,85
1. Amortyzacja	266 300,06	263 200,86
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-1 914,90	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	-116 897,53	-16 402,92
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	216,43	-5 001 563,10
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-23 628 020,31	-3 616 932,94
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-7 351 192,58	317 767,97
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	29 123 943,91	10 920 890,06
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-778 309,51	-2 062 127,54
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	3 000,72	-21 422,96
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-5 282,22	-18 581,58
18. Inne korekty	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-2 195 151,68	1 130 187,77
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	3 250,00	0,00
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00

2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	250,00	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 000,00	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	109 715,74	-29 931,58
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	109 715,74	-29 931,58
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-106 465,74	-29 931,58
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	0,00	45 696,00
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	45 696,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	17 489,92	-107 866,64
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	2 130,00	-59 295,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	15 359,92	-48 571,64
9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-17 489,92	-62 170,64
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-2 319 107,34	1 038 085,55
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-2 319 107,34	1 038 085,55
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	21 137 730,55	20 099 645,00

G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	18 818 623,21	21 137 730,55
– o ograniczonej możliwości dysponowania	14 738 383,67	16 776 784,07

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: [Załącznik 1](#)

Załączony plik:

Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem.: [Informacja_dodatkowa2020.pdf](#)

Zawartość binarna pliku kodowana w standardzie Base64: [Informacja_dodatkowa2020.pdf](#)

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

	Rok bieżący	Rok poprzedni
	Wartość łączna	Wartość łączna
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	380 438,25	561 626,69
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	672 370,94	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym, w tym:	258 553,58	1 041 057,44
D. Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	242 506,46	753 964,55
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	718 626,26	1 114 962,88
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	149 132,73	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	384 373,90	380 836,52
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	175 405,28	1 008 660,16
K. Podatek dochodowy	33 327,00	191 645,43