

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

2021-03-26

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 "Mazowsze" w Płocku

Wojewodztwo

mazowieckie

Powiat

M.Płock

Gmina

M.Płock

Miejscowosc

Płock

Identyfikator podatkowy NIP

7741308338

Numer KRS

0000115961

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

PROWADZENIE DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ NA RZECZ OSÓB FIZYCZNYCH, OSÓB PRAWNYCH ORAZ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH

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

-

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

-

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

-

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),

Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, a także w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 ustawy o rachunkowości.

ustalenia wyniku finansowego

-

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

-

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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

-

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

-

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego 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

-

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących 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

24 600,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie należne wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego Banku - kwota netto

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

1 924,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Koszty szkoleń w wartości brutto

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	299 722 045,83	279 150 442,60	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 349 028,45	7 342 816,56	-
W rachunku bieżącym	11 349 028,45	7 342 816,56	-

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	146 777 303,38	123 187 953,24	-
W rachunku bieżącym	19 094 542,41	24 175 906,94	-
Terminowe	127 682 760,97	99 012 046,30	-
Należności od sektora niefinansowego	117 397 849,98	122 834 173,90	-
W rachunku bieżącym	10 403 173,06	13 848 981,66	-
Terminowe	106 994 676,92	108 985 192,24	-
Należności od sektora budżetowego	8 559 987,27	9 238 044,61	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	8 559 987,27	9 238 044,61	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	301 308,91	402 755,38	-
Banków	301 308,91	402 755,38	-
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	2 373 736,00	2 373 736,00	-
W instytucjach finansowych	2 373 736,00	2 373 736,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	3 382,55	15 805,55	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	11 814 635,68	12 332 183,09	-
Inne aktywa	703 507,57	864 552,50	-
Przejęte aktywa - do zbycia	81 200,00	174 990,00	-
Pozostałe	622 307,57	689 562,50	-
Rozliczenia międzyokresowe	441 306,04	558 421,77	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	310 214,00	367 726,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	131 092,04	190 695,77	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	299 722 045,83	279 150 442,60	-
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	232 991 688,38	225 192 462,13	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	116 898 623,07	125 171 818,35	-
bieżące	69 521 217,34	51 335 789,47	-
terminowe	47 377 405,73	73 836 028,88	-
Pozostałe, w tym:	116 093 065,31	100 020 643,78	-
bieżące	105 862 646,92	77 941 573,76	-
terminowe	10 230 418,39	22 079 070,02	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	44 341 002,86	30 003 725,04	-
Bieżące	42 748 187,31	28 222 393,29	-
Terminowe	1 592 815,55	1 781 331,75	-
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	766 315,44	565 687,94	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	170 597,46	198 218,64	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	170 597,46	198 218,64	-
Rezerwy	169 294,60	58 267,33	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17 889,00	25 286,00	-
Pozostałe rezerwy	151 405,60	32 981,33	-
Zobowiązania podporządkowane	2 000 896,17	2 001 236,16	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 024 400,00	1 038 400,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	19 686 946,64	19 377 661,45	-

Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	358 100,09	358 100,09	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	47 398,63	47 398,63	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	47 398,63	47 398,63	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	-1 834 594,44	309 285,19	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	15,50	16,66	-

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	8 190 055,71	9 467 576,89	-
Zobowiązania udzielone:	8 190 055,71	9 467 576,89	-
finansowe	7 899 881,85	9 252 294,03	-
gwarancyjne	290 173,86	215 282,86	-
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	99 443 010,08	99 914 393,02	-

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	6 169 897,30	8 934 866,94	-
Od sektora finansowego	661 913,85	1 523 748,62	-
Od sektora niefinansowego	5 175 326,71	6 880 812,65	-
Od sektora budżetowego	332 656,74	530 305,67	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Koszty odsetek	629 344,27	1 786 791,48	-
Od sektora finansowego	97 381,42	112 802,19	-
Od sektora niefinansowego	405 884,01	1 489 153,06	-
Od sektora budżetowego	126 078,84	184 836,23	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 540 553,03	7 148 075,46	-
Przychody z tytułu prowizji	3 387 728,80	3 424 670,23	-
Koszty prowizji	155 495,80	153 891,93	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 232 233,00	3 270 778,30	-
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	13 460,25	13 847,67	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	13 460,25	13 847,67	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	3 399,60	-44,00	-
Wynik działalności bankowej	8 789 645,88	10 432 657,43	-
Pozostałe przychody operacyjne	585 183,95	323 326,03	-
Pozostałe koszty operacyjne	118 134,84	136 456,38	-
Koszty działania banku	8 274 578,92	8 266 063,76	-
Wynagrodzenia	4 425 443,14	4 413 767,59	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	870 725,77	902 886,86	-
Inne	2 978 410,01	2 949 409,31	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	580 206,67	716 395,26	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 502 636,65	1 548 111,18	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 502 636,65	1 548 111,18	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	327 398,81	433 084,31	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	327 398,81	433 084,31	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 175 237,84	1 115 026,87	-
Wynik działalności operacyjnej	-1 773 328,44	522 041,19	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	-1 773 328,44	522 041,19	-
Podatek dochodowy	61 266,00	212 756,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-

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)	21 130 845,36	20 837 960,17	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	21 130 845,36	20 837 960,17	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 038 400,00	1 054 800,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-14 000,00	-16 400,00	-
zwiększenia (z tytułu)	4 800,00	0,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	4 800,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	18 800,00	16 400,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	18 800,00	16 400,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 024 400,00	1 038 400,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 377 661,45	18 934 616,98	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	309 285,19	443 044,47	-
zwiększenia (z tytułu)	309 285,19	443 044,47	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	309 285,19	423 659,62	-
- wpłat wpisowego	0,00	0,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji.	0,00	19 384,85	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- pokrycia straty	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 686 946,64	19 377 661,45	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	358 100,09	377 484,94	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-19 384,85	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	19 384,85	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	19 384,85	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	358 100,09	358 100,09	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	47 398,63	47 398,63	-
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	47 398,63	47 398,63	-
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	309 285,19	423 659,62	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	309 285,19	423 659,62	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	309 285,19	423 659,62	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-309 285,19	-423 659,62	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	309 285,19	423 659,62	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	309 285,19	423 659,62	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- 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	-
- 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	-1 834 594,44	309 285,19	-
Zysk netto	0,00	309 285,19	-
Strata netto	-1 834 594,44	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	19 282 250,92	21 130 845,36	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 282 250,92	21 130 845,36	-

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	-1 834 594,44	309 285,19	-
Korekty razem:	824 018,05	-253 256,31	-
Amortyzacja	580 206,67	716 395,26	-
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	111 027,27	-6 519,21	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	101 446,47	-201 439,12	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-28 670 714,67	-28 003 965,48	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 114 381,26	13 215 203,86	-
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	22 136 504,07	13 360 390,18	-
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	200 627,50	16 388,99	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	117 115,73	157 501,34	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-27 621,18	-60 988,96	-
Inne korekty	161 044,93	553 776,83	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-1 010 576,39	56 028,88	-
Wpływy	0,00	49 050,82	-
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	49 050,82	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	50 236,26	260 681,07	-
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	200 000,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	50 236,26	60 681,07	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalnością inwestycyjną (I-II)	-50 236,26	-211 630,25	-
Wpływy	4 800,00	0,00	-
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	4 800,00	0,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	-
Wydatki	19 139,99	16 397,81	-
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki	0,00	0,00	-

instytucji finansowych			
Wypuk 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	339,99	-2,19	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	18 800,00	16 400,00	-
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	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-14 339,99	-16 397,81	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-1 075 152,64	-171 999,18	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-1 075 152,64	-171 999,18	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	31 518 723,50	31 690 722,68	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	30 443 570,86	31 518 723,50	-
- 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

Informacja_dodatkowa_2020.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

-1 773 328,44

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

Rok bieżący

327 398,81

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

Rok bieżący

3 584 522,45

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

Rok bieżący

3 476 649,64

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

Rok bieżący

2 542 965,08

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

Rok bieżący

256 311,07

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

Rok bieżący

531 987,25

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

58 689,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

11 151,00