

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: 2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2022-05-30

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Zawadzkiem

Siedziba

Województwo: Opolskie

Powiat: strzelecki

Gmina: Zawadzkie

Miejscowość: Zawadzkie

Identyfikator podatkowy NIP: 7560005315

Numer KRS: 0000161455

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

1)przyjmowanie wkładów pieniężnych na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,2)prowadzenie innych rachunków bankowych,3)udzielanie kredytów,4)udzielanie i prowadzenie gwarancji bankowych,5)przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,6)udzielanie pożyczek pieniężnych,7)operacje czekowe i wekslowe,8)wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,9)nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10)przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,11)udzielanie i potwierdzenie poręczeń, 12)prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,13)pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności:1)obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,2)dokonuje obrotu papierami wartościowymi,3)dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, przy czym Bank jest obowiązany do sprzedaży nieruchomości w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,4)nabywa i zbywa nieruchomości,4a)wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,5)świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od
2021-01-01

Do
2021-12-31

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
-

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),

1)środki pieniężne w kasach wycenia się w wartości nominalnej;2)należności z tyt.kredytów wyceniane są wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji,powiększone o należne odsetki,wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone z tyt.rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tyt.ekspozycji kredytowych(dotycz.odsetek);3)należności z tyt.lokat złożonych w Banku Zrzeszającym wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami.Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozp.MF z dn.1.10.2010r.w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków;4)aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności(bony pieniężne)-wycenia się wg ceny nabycia skorygowanej o nalicz.odsetki,dyskonto i premię wyceniane metodą liniową.Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozp.MFw spraw.szczególnych zasad rachunk.banków;5)akcje nie notowane na giełdzie,dla których nie istnieje aktywny rynek-wycenia się wg ceny nabycia;6)udziały w pozostałych jednostkach-wycenia się wg ceny nabycia.W przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości akcji i udziałów dokonywane są odpisy aktualizujące ich wartość w ciężar kosztów finansowych;7)aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się wg wartości godziwej;skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny;8)środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się wg ceny nabycia,kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej(po aktualizacji wyceny środków trwałych),pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne(dokonywane metodą liniową)oraz odpisy z tyt.trwałej utraty wartości,uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia;9)wartości niematerialne i prawne wycenia się wg ceny nabycia lub kosztów wytworzenia,pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne(dokonywane metodą liniową)oraz odpisy z tyt.trwałej utraty wartości,uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia;10)zobowiązania z tyt.przyjętych depozytów klientów wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami.Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozp.MF z dn.1.10.2010r. w spr.szczególn.zasad rachunk.banków;11)rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować,Bank tworzy w pełnej wysokości zobowiązania w ciężar kosztów operacyjnych,finansowych lub rodzajowych;12)rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wb pracowników,Bank wycenia metodą aktuariálną i tworzy w ciężar kosztów rodzajowych;13)fundusze własne wycenia się wg wartości nominalnych,przy czym zmiany wartości godziwej instrumentów finansowych dostępnych do

sprzedaży odnosi się na kapitał(fundusz)z aktualizacji wyceny;14)należności oraz zobowiązania dotyczące gospodarki własnej Banku o terminie wymagalności do 3 m-cy,dla których nie została określona stopa procentowa,Bank wycenia w kwocie wymaganej zapłaty;15)pozostałe aktywa i pasywa wycenia się w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku obowiązuje następująca metoda ustalenia wyniku finansowego - na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego płatnikiem jest jednostka i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, 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, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz inny dzień bilansowy w sposób określony w załącznikach do Ustawy oraz właściwych przepisów dotyczących obligATORYJNEJ sprawozdawczości na rzecz NBP, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego. Podstawą sporządzenia sprawozdań finansowych są prawidłowo prowadzone księgi rachunkowe. Aktywa i pasywa wykazuje się w sprawozdaniach finansowych w wartości ustalonej zgodnie z ogólnie obowiązującymi oraz wewnętrznymi przepisami Banku. W sprawozdaniu finansowym Bank wykazuje wynik działalności (zysk lub stratę) w pełnej wysokości, przypadającej na okres, za który sporządane jest sprawozdanie. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji księgowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji pozaksięgowej. Roczne sprawozdanie finansowe Banku składa się z :1) bilansu, 2) rachunku zysków i strat; 3) informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia; 4) zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym; 5) rachunku przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku. Sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku sporządza się w języku polskim i w walucie polskiej. W bilansie wykazuje się stany aktywów i pasywów na dzień bieżący i poprzedni rok obrotowy. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej i opatruje się go kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Poza wymienionymi wyżej aktywami Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych i innych należności następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast odsetki od ekspozycji kredytowych i innych należności - w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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 stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne 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

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Po dniu bilansowym w dacie 24 lutego 2022 roku nastąpiła agresja Rosji na Ukrainę, co może mieć negatywne konsekwencje dla sytuacji gospodarczej w Polsce jak i na świecie i wpływać na ryzyko działalności Banku.

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: 27500.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Zgodnie z zawartą Umową nr 14/21/VII/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 30.08.2021 roku.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: -

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: brak usług

pozostałe usługi: 1230.00

Opis do kwoty pozostałych usług: z tytułu szkoleń

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: nie dotyczy

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	453 758 112,77	387 635 174,85
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 257 571,18	6 637 455,90
W rachunku bieżącym	6 257 571,18	6 637 455,90
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	66 821 086,20	59 766 466,92
W rachunku bieżącym	28 361 615,58	1 363 603,14
Terminowe	38 459 470,62	58 402 863,78

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Należności od sektora niefinansowego	241 592 307,77	203 504 793,88
W rachunku bieżącym	16 813 989,47	13 869 731,34
Terminowe	224 778 318,30	189 635 062,54
Należności od sektora budżetowego	7 326 912,30	6 133 364,92
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	7 326 912,30	6 133 364,92
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	119 345 618,56	99 028 526,93
Banków	119 345 618,56	99 028 526,93
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	2 099 555,10	2 099 555,10
W instytucjach finansowych	2 021 705,10	2 021 705,10
W pozostałych jednostkach	77 850,00	77 850,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	109 002,23	110 196,67
– wartość firmy	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
Rzeczowe aktywa trwałe	8 205 784,13	8 491 781,22
Inne aktywa	745 952,72	699 454,67
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	745 952,72	699 454,67
Rozliczenia międzyokresowe	1 254 322,58	1 163 578,64
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 239 023,00	1 138 455,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 299,58	25 123,64
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	453 758 112,77	387 635 174,85
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 640 506,38	89 291,63
W rachunku bieżącym	3 640 506,38	89 291,63
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	366 197 734,41	323 409 391,33
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	245 627 616,36	218 316 666,21
bieżące	170 449 776,85	136 198 338,36
terminowe	75 177 839,51	82 118 327,85
Pozostałe, w tym:	120 570 118,05	105 092 725,12
bieżące	111 489 792,74	97 277 046,67
terminowe	9 080 325,31	7 815 678,45
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	51 217 002,55	34 092 199,71
Bieżące	36 721 683,92	25 006 829,99
Terminowe	14 495 318,63	9 085 369,72
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	293 520,40	329 853,92
Koszty i przychody rozliczane w czasie	240 554,79	214 619,30
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	240 554,79	214 619,30
Rezerwy	2 243 128,81	1 978 278,01
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	227 584,00	238 041,00
Pozostałe rezerwy	2 015 544,81	1 740 237,01
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	364 950,00	400 680,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	27 072 584,87	26 252 437,35
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	48 376,08	48 376,08
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	2 439 754,48	820 047,52
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	14,15	15,24

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	31 734 017,30	28 208 828,24
Zobowiązania udzielone:	30 343 451,92	23 008 828,24

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
finansowe	24 167 704,59	16 788 230,49
gwarancyjne	6 175 747,33	6 220 597,75
Zobowiązania otrzymane:	1 390 565,38	5 200 000,00
finansowe	1 390 565,38	5 200 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	216 529 349,18	179 303 295,24

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	9 731 601,79	9 841 045,89
Od sektora finansowego	162 914,50	282 484,62
Od sektora niefinansowego	9 166 787,34	9 161 014,40
Od sektora budżetowego	96 123,91	142 186,14
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	305 776,04	255 360,73
Koszty odsetek	285 387,93	903 145,42
Od sektora finansowego	322,19	24 210,67
Od sektora niefinansowego	279 728,86	843 043,49
Od sektora budżetowego	5 336,88	35 891,26
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 446 213,86	8 937 900,47
Przychody z tytułu prowizji	3 462 566,14	3 096 060,45
Koszty prowizji	488 771,41	461 809,28
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 973 794,73	2 634 251,17
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	13 242,50	7 567,00
Od jednostek zależnych	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
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	13 242,50	7 567,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	330 780,95	267 682,54
Wynik działalności bankowej	12 764 032,04	11 847 401,18
Pozostałe przychody operacyjne	208 358,53	464 940,25
Pozostałe koszty operacyjne	12 228,23	39 304,70
Koszty działania banku	9 230 040,56	9 259 624,71
Wynagrodzenia	5 598 270,92	5 469 104,58
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 164 566,33	1 100 723,86
Inne	2 467 203,31	2 689 796,27
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	408 675,83	423 541,18
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 317 373,43	2 080 586,11
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 317 373,43	2 080 586,11
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 864 107,96	799 372,79
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 864 107,96	799 372,79
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	453 265,47	1 281 213,32
Wynik działalności operacyjnej	2 868 180,48	1 308 657,52
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	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
Zysk (strata) brutto	2 868 180,48	1 308 657,52
Podatek dochodowy	428 426,00	488 610,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	2 439 754,48	820 047,52

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)	27 521 540,95	26 703 673,43
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	27 521 540,95	26 703 673,43
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	400 680,00	402 930,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-35 730,00	-2 250,00
zwiększenia (z tytułu)	900,00	990,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– z dywidendy	0,00	0,00
– wpłat udziałów	0,00	0,00
– wpłat nowych członków	900,00	990,00
zmniejszenia (z tytułu)	36 630,00	3 240,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypowiedzenia nadobowiązkowych udziałów przez członka	23 760,00	990,00
– śmierci członka	11 610,00	2 250,00
– rezygnacji z członkostwa	1 260,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	364 950,00	400 680,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 252 437,35	24 333 286,16
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	820 147,52	1 919 151,19

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
zwiększenia (z tytułu)	820 147,52	1 919 151,19
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	820 047,52	1 919 081,19
- wpłat wpisowego	100,00	70,00
- 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	27 072 584,87	26 252 437,35
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	48 376,08	48 376,08
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 odroczony 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 odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	48 376,08	48 376,08
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	820 047,52	1 919 081,19
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	820 047,52	1 919 081,19
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	820 047,52	1 919 081,19
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-820 047,52	-1 919 081,19
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	820 047,52	1 919 081,19
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	820 047,52	1 919 081,19
- 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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Wynik netto	2 439 754,48	820 047,52
Zysk netto	2 439 754,48	820 047,52
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	29 925 665,43	27 521 540,95
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 925 665,43	27 521 540,95

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	2 439 754,48	820 047,52
Korekty razem:	24 291 725,04	-7 297 754,70
Amortyzacja	408 675,83	423 541,18
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-13 242,50	16 639,78
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-100,00	2 399,20
Zmiana stanu rezerw	264 850,80	121 464,03
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-20 317 091,63	-47 562 762,18
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	19 943 393,16	-7 833 170,96
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-39 281 061,27	-12 019 757,62
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	3 551 214,75	71 341,75
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	59 913 145,92	59 407 417,52
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	-66 753,52	11 972,65
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-90 743,94	21 718,46
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	25 935,49	18 035,77
Inne korekty	-46 498,05	23 405,72
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	26 731 479,52	-6 477 707,18
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	13 342,50	7 667,00
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	100,00	100,00
Inne wpływy inwestycyjne	13 242,50	7 567,00
Wydatki	121 484,30	779 972,75
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	150 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	121 484,30	629 972,75

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-108 141,80	-772 305,75
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	1 000,00	1 060,00
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	900,00	990,00
Inne wpływy finansowe	100,00	70,00
Wydatki	6 210,00	5 025 826,78
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	5 000 000,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	6 210,00	1 620,00
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	24 206,78
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-5 210,00	-5 024 766,78
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	26 618 127,72	-12 274 779,71
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	26 618 127,72	-12 274 779,71

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	8 001 059,04	20 275 838,75
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	34 619 186,76	8 001 059,04
- 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

Inf_Dod_SF_2021.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	2 868 180,48
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 567 147,36
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 497 916,44
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	4 926 221,16
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	823 995,34
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 316 108,98
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	666 473,77

	Rok bieżący
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-1 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 201 968,00
K. Podatek dochodowy	608 374,00