

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: 2022-06-14

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Połańcu

Siedziba

Województwo: Świętokrzyskie

Powiat: Staszów

Gmina: Połaniec

Miejscowość: Połaniec

Identyfikator podatkowy NIP: 8661136516

Numer KRS: 0000146820

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

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 Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, c) pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych.

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

Nie ma zagrożeń dla kontynuacji działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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 innym bankiem.

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),

- środki pieniężne – według wartości nominalnej;

' - udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu);

' - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu);

' - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości;

' - akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;

' - rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;

'- zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki nalicza się wg. metody liniowej. Przyjęte uproszczenie w stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu.

'- rezerwy - Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości. '- wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;

'- kapitały własne - w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza SF zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych, - W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.

2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań, - Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.

3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji, - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

4) zasady spisywania należności; - Spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast 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 ciągu roku obrotowego nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, które wywarły by 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 istotne korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania.

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: 19700.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie należne netto za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2021 - UMOWA NR 1/21/V/0/BSF/2

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie wystąpiły

pozostałe usługi: 615.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Szkolenia

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	220 621 072,19	214 102 884,49
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 369 791,85	2 998 571,56
W rachunku bieżącym	2 369 791,85	2 998 571,56
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	19 731 188,04	28 182 473,31
W rachunku bieżącym	17 590 575,52	18 216 344,78
Terminowe	2 140 612,52	9 966 128,53
Należności od sektora niefinansowego	51 012 180,82	38 620 933,42
W rachunku bieżącym	3 829 046,66	3 661 954,65
Terminowe	47 183 134,16	34 958 978,77

	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 budżetowego	51 143 915,71	45 303 975,71
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	51 143 915,71	45 303 975,71
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	92 088 507,24	94 378 611,89
Banków	16 165 648,24	33 005 210,56
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	70 414 983,77	56 396 596,99
Pozostałe	5 507 875,23	4 976 804,34
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 364 715,00	1 364 715,00
W instytucjach finansowych	1 364 715,00	1 364 715,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	846 740,88	948 370,03
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	6 889,97	27 012,88
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 423 573,74	1 513 028,18
Inne aktywa	303 681,29	388 203,98
Przejęte aktywa – do zbycia	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
Pozostałe	303 681,29	388 203,98
Rozliczenia międzyokresowe	329 887,65	376 988,53
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	317 887,00	364 675,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 000,65	12 313,53
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	220 621 072,19	214 102 884,49
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	197 946 510,19	187 287 671,65
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	156 540 677,70	145 128 974,71
bieżące	76 877 614,55	66 126 273,57
terminowe	79 663 063,15	79 002 701,14
Pozostałe, w tym:	41 405 832,49	42 158 696,94
bieżące	37 416 246,44	37 471 843,97
terminowe	3 989 586,05	4 686 852,97
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 834 551,49	9 962 657,72
Bieżące	5 819 414,28	9 962 657,72
Terminowe	15 137,21	0,00
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	81 166,01	134 940,12
Koszty i przychody rozliczane w czasie	380 646,49	387 787,11

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	57 231,00	50 140,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	323 415,49	337 647,11
Rezerwy	391 541,74	431 202,68
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	185 615,00	191 104,00
Pozostałe rezerwy	205 926,74	240 098,68
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	453 100,00	453 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	15 585 329,00	15 220 314,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-116 425,06	-153 839,68
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	468,75	468,75
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	468,75	468,75
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	64 183,58	378 582,14
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	17,89	21,99

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	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	15 142 921,20	21 652 763,79
Zobowiązania udzielone:	12 551 921,20	19 261 763,79
finansowe	9 123 921,61	14 851 202,11
gwarancyjne	3 427 999,59	4 410 561,68
Zobowiązania otrzymane:	2 591 000,00	2 391 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
finansowe	2 591 000,00	2 391 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	48 395 063,49	48 559 489,72

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	4 049 200,35	4 669 886,40
Od sektora finansowego	40 822,29	149 084,39
Od sektora niefinansowego	2 182 684,91	2 326 995,63
Od sektora budżetowego	715 826,26	875 099,03
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 109 866,89	1 318 707,35
Koszty odsetek	177 602,72	559 800,36
Od sektora finansowego	2,70	4,54
Od sektora niefinansowego	160 298,29	551 344,24
Od sektora budżetowego	17 301,73	8 451,58
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 871 597,63	4 110 086,04
Przychody z tytułu prowizji	1 234 319,69	1 151 838,47
Koszty prowizji	222 514,18	201 559,01
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 011 805,51	950 279,46
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynik operacji finansowych	24 580,24	-164 070,45
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	24 580,24	-164 070,45
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	21 865,84	0,00
Wynik działalności bankowej	4 929 849,22	4 896 295,05
Pozostałe przychody operacyjne	64 616,85	194 173,63
Pozostałe koszty operacyjne	70 317,05	57 293,21
Koszty działania banku	3 822 521,58	4 131 502,46
Wynagrodzenia	2 123 588,53	2 323 984,36
Ubezpieczenia i inne świadczenia	482 008,01	511 014,72
Inne	1 216 925,04	1 296 503,38
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	190 303,40	216 228,03
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	746 199,05	419 051,11
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	746 199,05	419 051,11
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	158 682,59	220 617,27
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	158 682,59	220 617,27
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	587 516,46	198 433,84
Wynik działalności operacyjnej	323 807,58	487 011,14
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	323 807,58	487 011,14
Podatek dochodowy	259 624,00	108 429,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	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) netto	64 183,58	378 582,14

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)	15 898 625,21	15 174 720,37
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	15 898 625,21	15 174 720,37
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	453 100,00	454 300,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	-1 200,00
zwiększenia (z tytułu)	500,00	800,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	500,00	800,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	500,00	2 000,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	500,00	2 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	453 100,00	453 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 220 314,00	14 600 290,00
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	365 015,00	620 024,00
zwiększenia (z tytułu)	365 015,00	620 024,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	365 000,00	620 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- wpłat wpisowego	15,00	24,00
- 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	15 585 329,00	15 220 314,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-153 839,68	-525 214,21
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	37 414,62	371 374,53
zwiększenie (z tytułu)	14 784,78	2 043 688,41
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	14 784,78	2 043 688,41
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	-22 629,84	1 672 313,88
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	4 680,16	1 672 313,88
- podatek odroczony dot. wyceny	-27 310,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-116 425,06	-153 839,68
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	468,75	468,75
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	468,75	468,75
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	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
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	378 582,14	644 875,83
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	378 582,14	644 875,83
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	378 582,14	644 875,83
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-378 582,14	-644 875,83
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	378 582,14	644 875,83
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	365 000,00	620 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	3 582,14	4 875,83
- przekazanie zysku na fundusz nagród	10 000,00	20 000,00
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	64 183,58	378 582,14
Zysk netto	64 183,58	378 582,14

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	15 986 656,27	15 898 625,21
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 983 472,69	15 860 043,07

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	64 183,58	378 582,14
Korekty razem:	-1 224 439,36	-1 873 203,57
Amortyzacja	190 303,40	216 228,03
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	-39 660,94	77 993,44
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2 290 104,65	-27 929 763,22
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	7 825 516,01	16 777 595,34
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-18 231 187,40	-9 111 761,04
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)	139 043,77	159 619,68
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 530 732,31	18 262 415,94

	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 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	-53 774,11	-169 665,80
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	54 191,88	-64 768,39
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-14 231,62	52 123,01
Inne korekty	84 522,69	-143 220,56
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-1 160 255,78	-1 494 621,43
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	448 260,51
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	448 260,51
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	80 726,05	21 650,46
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	80 726,05	21 650,46
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-80 726,05	426 610,05

	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 finansowej		
Wpływy	515,00	824,00
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	500,00	800,00
Inne wpływy finansowe	15,00	24,00
Wydatki	14 082,14	26 875,83
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	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	500,00	2 000,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	13 582,14	24 875,83
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-13 567,14	-26 051,83
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-1 254 548,97	-1 094 063,21
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-1 254 548,97	-1 094 063,21
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	21 214 916,34	22 308 979,55

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	19 960 367,37	21 214 916,34
- 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_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	323 807,58
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:	1 795 699,80
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 582 686,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 222 840,86
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	328 291,86
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00

	Rok bieżący
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 005 343,00
K. Podatek dochodowy	191 015,00