

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

2022-06-07

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 w Sędziszowie Młp.

Wojewodztwo

podkarpackie

Powiat

ropczycko-sędziszowski

Gmina

Sędziszów Małopolski

Miejscowosc

Sędziszów Małopolski

Identyfikator podatkowy NIP

8180002334

Numer KRS

0000082616

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, 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, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2021-01-01

DataDo

2021-12-31

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

Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości.

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

Bank nie zamierza się łączyć 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),

1) środki pieniężne – według wartości nominalnej; 2) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu; 3) zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki naliczane są według metody liniowej, przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy naliczenia w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej wymaganej Rozporządzeniem Ministra Finansów z dn. 01.10.2010r 4) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody 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); 5) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto/premię, wyceniane metoda liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); 6) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się 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 (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu): a) naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek,

ustalenia wyniku finansowego

Ustalenia wyniku finansowego Bank dokonuje według zasad określonych Ustawą z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków, Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz obowiązującymi w Banku Zasadami Prowadzenia Rachunkowości w Banku wprowadzonych uchwałą Zarządu 2/22/Z/2019 z dnia 16.12.2019r. 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 sprawozdanie finansowe zgodnie z Załącznikiem nr 2 do Ustawy z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości, z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków oraz obowiązujących oraz Zasadami Prowadzenia Rachunkowości w Banku wprowadzonymi uchwałą Zarządu 2/22/Z/2019 z dnia 16.12.2019r. rachunek przepływów został sporządzony metoda pośrednią.

pozostałe

Bank nie stosuje polityki zabezpieczeń, 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 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

0,00

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

Stan epidemii miał wpływ na osiągnięte w roku badanym przychody i koszty, rekordowo niskie stopy procentowe do października przezpośrednio wpłynęły na obniżenie wyniku finansowego Banku. Zdarzeniem po dniu bilansowym jest agresja Rosji na Ukrainę. Zaistniała sytuacja geopolityczna ma znaczenie na bieżące funkcjonowanie Banku, a jej skutki są trudne do przewidzenia. Nastąpiły przejściowe trudności logistyczne związane ze wzmożonymi wypłatami gotówki w kasach Banku oraz bankomatami. Sytuacja po kilku dniach ustabilizowała się. Niemniej jednak powyższe zdarzenia nie zagrażają kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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

20 541,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie zgodnie z umową

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

Nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

0.00

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

-

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji 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	183 328 586,19	159 543 850,07	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 607 977,48	2 934 453,64	-
W rachunku bieżącym	5 607 977,48	2 934 453,64	-
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	41 809 666,88	42 265 784,88	-
W rachunku bieżącym	15 296 737,02	27 255 381,05	-
Terminowe	26 512 929,86	15 010 403,83	-
Należności od sektora niefinansowego	33 429 317,04	34 155 288,12	-
W rachunku bieżącym	787 627,92	1 117 791,79	-
Terminowe	32 641 689,12	33 037 496,33	-
Należności od sektora budżetowego	15 985 306,36	14 907 579,62	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	15 985 306,36	14 907 579,62	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	81 300 023,49	60 889 226,33	-
Banków	45 987 910,05	37 385 023,26	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	35 312 113,44	23 504 203,07	-
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	853 940,00	853 940,00	-

W instytucjach finansowych	853 940,00	853 940,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	18 866,41	22 198,36	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	3 702 065,49	3 083 474,04	-
Inne aktywa	283 960,54	168 310,27	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	283 960,54	168 310,27	-
Rozliczenia międzyokresowe	337 462,50	263 594,81	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	270 987,00	253 120,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	66 475,50	10 474,81	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	183 328 586,19	159 543 850,07	-
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	148 397 688,02	129 131 222,84	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	108 683 102,78	99 726 142,82	-
bieżące	62 519 156,77	50 960 074,06	-
terminowe	46 163 946,01	48 766 068,76	-
Pozostałe, w tym:	39 714 585,24	29 405 080,02	-
bieżące	39 354 795,50	28 945 588,82	-
terminowe	359 789,74	459 491,20	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23 711 895,70	17 773 620,53	-
Bieżące	23 696 379,83	17 704 542,75	-
Terminowe	15 515,87	69 077,78	-
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	262 361,64	231 565,61	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	26 439,49	29 194,60	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	26 439,49	29 194,60	-
Rezerwy	657 870,55	739 006,88	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	169 199,00	282 480,00	-
Pozostałe rezerwy	488 671,55	456 526,88	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	225 100,00	225 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	10 615 141,32	10 384 036,25	-

Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-943 507,35	772 398,29	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	21 500,00	21 500,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
Pozostałe	21 500,00	21 500,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	354 096,82	236 105,07	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	20,58	24,17	-

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	6 148 971,32	9 290 717,32	-
Zobowiązania udzielone:	4 047 971,32	7 100 717,32	-
finansowe	4 047 971,32	7 100 717,32	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania otrzymane:	2 101 000,00	2 190 000,00	-
finansowe	2 101 000,00	2 190 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	31 917 684,08	31 813 651,36	-

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	2 388 652,51	2 678 727,48	-
Od sektora finansowego	82 813,93	459 702,64	-
Od sektora niefinansowego	1 459 633,49	1 674 123,28	-
Od sektora budżetowego	190 604,35	181 053,20	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	655 600,74	363 848,36	-
Koszty odsetek	39 800,46	233 268,79	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	39 750,16	223 804,88	-
Od sektora budżetowego	50,30	9 463,91	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	2 348 852,05	2 445 458,69	-
Przychody z tytułu prowizji	818 027,81	736 446,72	-
Koszty prowizji	154 284,53	129 565,07	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	663 743,28	606 881,65	-
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	299 562,79	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	299 562,79	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	7 056,02	0,00	-
Wynik działalności bankowej	3 319 214,14	3 052 340,34	-
Pozostałe przychody operacyjne	26 442,98	352 250,73	-
Pozostałe koszty operacyjne	25 338,96	179 576,71	-
Koszty działania banku	2 585 382,82	2 610 761,20	-
Wynagrodzenia	1 376 494,04	1 365 265,46	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	298 907,93	289 550,67	-
Inne	909 980,85	955 945,07	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	154 964,24	138 311,74	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	266 633,47	255 597,06	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	266 633,47	255 597,06	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	115 472,19	85 804,71	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	115 472,19	85 804,71	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	151 161,28	169 792,35	-
Wynik działalności operacyjnej	428 809,82	306 149,07	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	428 809,82	306 149,07	-
Podatek dochodowy	74 713,00	70 044,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	354 096,82	236 105,07	-

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 (B0)	11 639 239,61	11 639 239,61	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	11 639 239,61	11 639 239,61	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	225 200,00	225 500,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-100,00	-300,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	100,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-

- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	100,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	100,00	400,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	100,00	400,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	225 100,00	225 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 384 036,25	9 853 570,19	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	231 105,07	530 466,06	-
zwiększenia (z tytułu)	231 105,07	530 466,06	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	231 105,07	530 456,06	-
- wpłat wpisowego	0,00	10,00	-
- 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	10 615 141,32	10 384 036,25	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	772 398,29	381 399,85	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 715 905,64	390 998,44	-
zwiększenie (z tytułu)	939 026,76	614 254,76	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	697 360,66	594 760,76	-
- podatek odroczony dot. wyceny	241 666,10	19 494,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	2 654 932,40	223 256,32	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 564 692,30	112 046,32	-
- podatek odroczony dot. wyceny	90 240,10	111 210,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-943 507,35	772 398,29	-
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	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	21 500,00	21 500,00	-
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	21 500,00	21 500,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	236 105,07	535 456,06	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	236 105,07	535 456,06	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	236 105,07	535 456,06	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-236 105,07	-535 456,06	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	236 105,07	535 456,06	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	231 105,07	530 456,06	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	5 000,00	5 000,00	-
- 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	354 096,82	236 105,07	-
Zysk netto	354 096,82	236 105,07	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	10 508 435,86	11 639 239,61	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 503 435,86	11 639 239,61	-

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	354 096,82	236 105,07	-
Korekty razem:	11 063 727,23	12 946 762,13	-
Amortyzacja	154 964,24	138 311,74	-
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	-81 136,33	103 154,74	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-483 176,66	-40 013 381,17	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-11 502 526,03	41 313 302,85	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-351 755,66	-6 631 104,91	-
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	25 204 740,35	17 313 711,57	-
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	30 796,03	171 861,54	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-73 867,69	26 302,55	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 755,11	6 335,42	-
Inne korekty	-1 831 555,91	518 267,80	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	11 417 824,05	13 182 867,20	-
Wpływy	0,00	0,00	-
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	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	20 697 844,24	198 911,01	-
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)	19 927 620,50	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	770 223,74	198 911,01	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-20 697 844,24	-198 911,01	-
Wpływy	0,00	110,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych	0,00	0,00	-

banków			
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	100,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	10,00	-
Wydatki	5 100,00	5 400,00	-
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	100,00	400,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	5 000,00	5 000,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-5 100,00	-5 290,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-9 285 120,19	12 978 666,19	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-9 285 120,19	12 978 666,19	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	30 189 834,69	17 211 168,50	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	20 904 714,50	30 189 834,69	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	12 052 022,78	13 405 800,08	-

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

informacjadodatkowa2021.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

428 809,82

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

1 664 378,63

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

Rok bieżący

16 415 467,24

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

645 917,97

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

Rok bieżący

15 539 314,32

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

286 502,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

54 435,00