

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

2022-06-09

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 Zwoleniu

Wojewodztwo

mazowieckie

Powiat

zwoleński

Gmina

Zwoleń

Miejscowosc

Zwoleń

Identyfikator podatkowy NIP

8110003989

Numer KRS

0000060911

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 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 weksłowe, 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 wykonuje również następujące czynności: dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywanie i zbywanie nieruchomości, świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, przyjmowania i przekazywania zleceń lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, faktoringu, pośrednictwa sprzedaży usług leasingu wykonywanie innych usług finansowych w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, operacji

związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union.

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

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.2021 do 31.12.2021 r.

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. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości, nie krótszej niż dwanaście miesięcy.

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

Sprawozdanie finansowe nie zostało sporządzone w związku z połączeniem.

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),

Polityka (zasady) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Zwoleniu została przyjęta uchwałą Zarządu Banku nr 148/2018 z dnia 14.12.2018 r. 1. Wycena aktywów i pasywów polega na ustaleniu kwot, w jakich aktywa i pasywa powinny być ujęte w księgach. Dla prawidłowej wyceny bank przestrzega nadrzędnych zasad rachunkowości, w szczególności zasad: 1) ciągłości i kontynuacji działalności – art. 5 ustawy o rachunkowości, 2) memoriału i współmierności – art. 6 ustawy o rachunkowości, 3) wyceny w koszcie historycznym, ostrożności, zakazu kompensat – art. 7 ustawy o rachunkowości, 4) istotności – art. 8 ustawy o rachunkowości. 2. W momencie początkowego ujęcia składników aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych, Bank wycenia je w wysokości kosztu (ceny nabycia) – według wartości godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty; koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do składnika aktywów finansowych, zwiększają koszt (cenę nabycia) aktywów finansowych, które Bank zakwalifikował do kategorii: 1) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, 3) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

ustalenia wyniku finansowego

1. Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a – 35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 2. W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. 3. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego Bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. 4. Za błąd istotny Bank uznaje taki błąd, w następstwie którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe, nie może być uznane za spełniające

wymagania określone w art. 4 ust. 1 ustawy o rachunkowości, tzn., że nie przedstawia ono w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. 5. Bank przyjmuje jako istotny błąd powodujący zniekształcenie lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy brutto na poziomie powyżej 5%.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

1. Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. 2. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. 3. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt. kondycji - sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. 4. Elementami rocznego sprawozdania finansowego Banku są: 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego, 2) bilans, 3) rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, 4) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, 5) rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, 6) dodatkowe informacje i objaśnienia. 5. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości. 6. Sprawozdanie finansowe podpisuje – podając zarazem datę podpisu – osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych, tj. Główny Księgowy i wszyscy członkowie Zarządu Banku; odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. 7. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. 8. Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe Banku, zgodnie z art. 53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania. 9. W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, Zarząd składa we właściwym rejestrze sądowym roczne sprawozdanie finansowe, opinie biegłego rewidenta, odpis uchwały organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty, a także sprawozdanie z działalności.

pozostałe

Pozostałe należności ujmowane są w kwocie wymaganej zapłaty, pomniejszonej o odpisy aktualizujące, w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartości. W przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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 2021 roku nie dokonano zmiany polityki (zasad) rachunkowości (w tym metod wyceny) wywierającej 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 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

Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku w dalszym ciągu uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią COVID-19, ale przede wszystkim sytuację wywołaną zbrojną inwazją Federacji Rosyjskiej na Ukrainę. Zarząd Banku uznaje jednak że oba te czynniki nie powodują konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za 2021 rok, lecz za zdarzenia po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Ponimo tego że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć ich wpływu na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ tych zdarzeń na sytuację ekonomiczno-finansową, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tych zdarzeń.

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

32 349,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie brutto należne za badanie rocznego sprawozdania finansowego wynikające z umowy nr 33/21/VI/0/BSF/2 z dnia 10.11.2021 r. ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

W 2021 roku nie wystąpiły inne usługi poświadczające.

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

W 2021 roku nie wystąpiły usługi doradztwa podatkowego.

pozostałe usługi

307,50

Opis do kwoty pozostałych usług

Koszt szkoleń pracowników Banku realizowanych przez ZRBS im. F.Stefczyka.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

Nie dotyczy.

Opis

Nie dotyczy.

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	384 314 040,68	344 593 321,92	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 704 024,05	5 961 799,45	-
W rachunku bieżącym	7 704 024,05	5 961 799,45	-
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	58 239 938,95	96 351 089,49	-
W rachunku bieżącym	26 821 925,50	32 927 207,60	-
Terminowe	31 418 013,45	63 423 881,89	-
Należności od sektora niefinansowego	123 037 386,93	122 429 873,54	-
W rachunku bieżącym	2 914 326,07	4 751 259,32	-
Terminowe	120 123 060,86	117 678 614,22	-
Należności od sektora budżetowego	45 860 987,20	41 102 825,62	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	45 860 987,20	41 102 825,62	-

Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	141 296 785,29	70 971 095,20	-
Banków	961 957,28	1 160 928,28	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	140 334 828,01	69 810 166,92	-
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	2 168 976,00	2 168 976,00	-
W instytucjach finansowych	2 100 776,00	2 100 776,00	-
W pozostałych jednostkach	68 200,00	68 200,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	20 714,62	48 173,57	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	4 403 113,32	4 164 947,88	-
Inne aktywa	504 544,27	408 576,78	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	504 544,27	408 576,78	-
Rozliczenia międzyokresowe	1 077 570,05	985 964,39	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 037 435,00	954 070,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	40 135,05	31 894,39	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	384 314 040,68	344 593 321,92	-
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	286 029 795,81	276 843 645,26	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	191 562 767,06	186 043 705,86	-
bieżące	114 738 858,43	100 090 169,70	-
terminowe	76 823 908,63	85 953 536,16	-
Pozostałe, w tym:	94 467 028,75	90 799 939,40	-
bieżące	93 338 928,67	89 669 790,23	-
terminowe	1 128 100,08	1 130 149,17	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	67 838 018,35	38 457 051,53	-
Bieżące	58 320 391,76	38 195 100,52	-
Terminowe	9 517 626,59	261 951,01	-
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	1 972 520,98	1 824 496,31	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	190 087,06	99 707,28	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	25 908,53	10 230,30	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	164 178,53	89 476,98	-
Rezerwy	2 212 642,72	2 179 486,80	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	201 019,00	161 932,00	-
Pozostałe rezerwy	2 011 623,72	2 017 554,80	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	789 950,00	789 950,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	23 969 100,00	22 589 050,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	112 455,33	359 044,41	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	60 000,00	60 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
Pozostałe	60 000,00	60 000,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 139 470,43	1 390 890,33	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	16,51	17,07	-

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	22 406 028,04	8 799 765,68	-
Zobowiązania udzielone:	19 590 030,44	4 405 020,68	-
finansowe	18 856 986,40	4 358 933,19	-
gwarancyjne	733 044,04	46 087,49	-
Zobowiązania otrzymane:	2 815 997,60	4 394 745,00	-
finansowe	0,00	0,00	-
gwarancyjne	2 815 997,60	4 394 745,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	170 921 779,86	154 076 954,34	-

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	7 196 356,70	7 993 517,16	-

Od sektora finansowego	201 797,50	1 177 751,62	-
Od sektora niefinansowego	5 909 926,14	6 254 703,05	-
Od sektora budżetowego	424 444,59	469 345,77	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	660 188,47	91 716,72	-
Koszty odsetek	285 797,94	1 028 338,33	-
Od sektora finansowego	0,00	16,55	-
Od sektora niefinansowego	265 915,58	983 809,81	-
Od sektora budżetowego	19 882,36	44 511,97	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	6 910 558,76	6 965 178,83	-
Przychody z tytułu prowizji	2 769 982,13	2 173 017,43	-
Koszty prowizji	245 425,69	278 574,48	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 524 556,44	1 894 442,95	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	14 322,00	8 184,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	14 322,00	8 184,00	-
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	64 871,01	81 813,33	-
Wynik działalności bankowej	9 514 308,21	8 949 619,11	-
Pozostałe przychody operacyjne	69 287,87	1 292 151,95	-
Pozostałe koszty operacyjne	192 480,06	150 361,81	-
Koszty działania banku	6 846 231,02	7 803 279,61	-
Wynagrodzenia	4 033 602,23	4 344 459,47	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 001 588,64	1 536 215,05	-
Inne	1 811 040,15	1 922 605,09	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	394 443,31	345 213,62	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 143 639,23	917 883,18	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 143 639,23	908 725,90	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	9 157,28	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	556 178,97	568 956,49	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	556 178,97	568 044,15	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	912,34	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	587 460,26	348 926,69	-
Wynik działalności operacyjnej	1 562 981,43	1 593 989,33	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	1 562 981,43	1 593 989,33	-
Podatek dochodowy	423 511,00	203 099,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-

Zysk (strata) netto	1 139 470,43	1 390 890,33	-
---------------------	--------------	--------------	---

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)	25 188 934,74	23 864 588,93	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	25 188 934,74	23 864 588,93	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	789 950,00	754 050,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	35 900,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	46 300,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	45 620,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	680,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	10 400,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	-
- śmierć członków	0,00	1 750,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	8 650,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	789 950,00	789 950,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 589 050,00	20 988 198,45	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 380 050,00	1 600 851,55	-
zwiększenia (z tytułu)	1 380 050,00	1 600 851,55	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 380 000,00	1 600 801,55	-
- wpłat wpisowego	50,00	50,00	-
- 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	23 969 100,00	22 589 050,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	359 044,41	359 044,41	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-246 589,08	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	57 841,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	57 841,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	304 430,08	0,00	-

– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	304 430,08	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	112 455,33	359 044,41	-
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	60 000,00	60 000,00	-
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	60 000,00	60 000,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 390 890,33	1 703 296,07	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 390 890,33	1 703 296,07	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 390 890,33	1 703 296,07	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 390 890,33	-1 703 296,07	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 390 890,33	1 703 296,07	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 380 000,00	1 600 801,55	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	57 050,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	5 890,33	22 000,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz reprezentacyjny	5 000,00	23 444,52	-
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	1 139 470,43	1 390 890,33	-
Zysk netto	1 139 470,43	1 390 890,33	-

Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	26 070 975,76	25 188 934,74	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 070 975,76	25 188 934,74	-

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	1 139 470,43	1 390 890,33	-
Korekty razem:	-4 639 948,72	6 665 775,54	-
Amortyzacja	394 443,31	345 213,62	-
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	33 155,92	490 004,80	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-70 325 690,09	-69 775 928,94	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	32 005 868,44	53 624 475,90	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 365 674,97	-14 820 728,44	-
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	-185 293,14	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	38 567 117,37	37 041 953,88	-
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	148 024,67	-84 842,89	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-75 927,43	-27 449,66	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	74 701,55	18 931,39	-
Inne korekty	-95 967,49	39 439,02	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-3 500 478,29	8 056 665,87	-
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	605 149,80	599 611,42	-
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	605 149,80	599 611,42	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-605 149,80	-599 611,42	-
Wpływy	50,00	46 350,00	-
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	0,00	46 300,00	-
Inne wpływy finansowe	50,00	50,00	-
Wydatki	257 479,41	112 894,52	-
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	0,00	67 450,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	10 890,33	45 444,52	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	246 589,08	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-257 429,41	-66 544,52	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-4 363 057,50	7 390 509,93	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-4 363 057,50	7 390 509,93	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	38 889 007,05	31 498 497,12	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	34 525 949,55	38 889 007,05	-
– 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

Inf_Dod_SF_2021.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

1 562 981,43

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

Rok bieżący

491 085,21

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

Rok bieżący

3 155 578,53

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

Rok bieżący

3 215 481,61

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

Rok bieżący

1 411 379,19

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

Rok bieżący

131 730,32

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

Rok bieżący

517 287,17

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

2 157 622,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

409 948,00