

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: 2022-05-20

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Bank Spółdzielczy w Róźnie

Siedziba

Województwo: MAZOWIECKIE

Powiat: makowski

Gmina: Różan

Miejscowość: Różan

Identyfikator podatkowy NIP: 7570002005

Numer KRS: 0000180697

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Zezwolenie na prowadzenie działalności zgodnie z PKD 66.29.Z;64.19.Z;74.90.Z: 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. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

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:

Nie

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości:

Tak

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:

Tak

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 :

Nie

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia: Nie dotyczy

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),:

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 83/GK/2017 z dnia 28.12.2017r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku poz. 395, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329, z późn. zm.). Nieruchomości zaliczane do inwestycji wyceniane są według ceny rynkowej zgodnie z art. 28 ustawy o rachunkowości. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

ustalenia wyniku finansowego:

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.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:

Poza wyżej wymienionymi aktywami Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.

pozostałe: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym:

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości.

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:

Brak

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu: Nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego: 0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych: 0

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 koronawirusa, ale przede wszystkim sytuację wywołaną zbrojną inwazją Federacji Rosyjskiej na Ukrainę. Zarząd Banku uznaje jednak, że obie te sytuacje nie powodują konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2021 lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację w Banku. Przy czym nie można przewidzieć ich wpływu na przyszłą działalność.

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: 15990.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Wynagrodzenie brutto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2021 zgodnie z umową Nr 4/21/VI/0/BSF/2.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie wystąpiły

pozostałe usługi: 500.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Pozostałe usługi z tytułu szkoleń

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	103 676 479.76	91 043 684.46
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 657 759.73	1 617 950.08
W rachunku bieżącym	1 657 759.73	1 617 950.08
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	34 183 911.30	23 165 329.59
W rachunku bieżącym	772 491.81	9 415 810.67
Terminowe	33 411 419.49	13 749 518.92
Należności od sektora niefinansowego	27 593 426.83	24 681 951.85
W rachunku bieżącym	981 621.64	1 062 452.51
Terminowe	26 611 805.19	23 619 499.34
Należności od sektora budżetowego	2 080 727.34	1 420 486.68
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	2 080 727.34	1 420 486.68
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	36 439 502.40	38 249 431.03
Banków	36 439 502.40	38 249 431.03
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	869 789.50	869 789.50
W instytucjach finansowych	869 789.50	869 789.50
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	7 010.40	14 169.10
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	624 549.59	695 500.01
Inne aktywa	150 006.15	184 313.20
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	150 006.15	184 313.20
Rozliczenia międzyokresowe	69 796.52	144 763.42
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	62 675.00	139 840.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	7 121.52	4 923.42
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	103 676 479.76	91 043 684.46
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	76 714 598.07	71 242 710.40
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	44 361 174.99	41 525 383.90
bieżące	22 847 677.07	17 397 359.45
terminowe	21 513 497.92	24 128 024.45
Pozostałe, w tym:	32 353 423.08	29 717 326.50
bieżące	32 253 410.18	29 717 326.50
terminowe	100 012.90	0.00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 378 222.65	8 597 391.34
Bieżące	12 821 410.07	8 492 690.36
Terminowe	2 556 812.58	104 700.98
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	64 690.12	113 588.29
Koszty i przychody rozliczane w czasie	42 802.47	37 203.88
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	42 802.47	37 203.88
Rezerwy	178 881.36	235 570.08
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 678.00	3 465.00
Pozostałe rezerwy	175 203.36	232 105.08

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	298 200.00	302 550.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	10 260 135.00	10 060 105.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	109 670.49	109 670.49
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	130 000.00	130 000.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	130 000.00	130 000.00
Pozostałe	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	499 279.60	214 894.98
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	35.39	38.37

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kwoty pozycji	33 443 685.82	28 681 568.84
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 337 424.52	2 175 209.39
Zobowiązania udzielone:	3 337 424.52	2 175 209.39
finansowe	3 337 424.52	2 175 209.39
gwarancyjne	0.00	0.00
Zobowiązania otrzymane:	0.00	0.00
finansowe	0.00	0.00
gwarancyjne	0.00	0.00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
Pozostałe	30 106 261.30	26 506 359.45

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	1 691 784.09	1 718 142.82
Od sektora finansowego	79 372.59	96 436.05
Od sektora niefinansowego	1 467 145.40	1 451 376.25
Od sektora budżetowego	50 936.13	29 788.20
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	94 329.97	140 542.32
Koszty odsetek	44 942.83	193 873.86
Od sektora finansowego	0.00	0.00
Od sektora niefinansowego	28 605.18	173 147.86
Od sektora budżetowego	16 337.65	20 726.00
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	1 646 841.26	1 524 268.96
Przychody z tytułu prowizji	709 165.43	643 226.56
Koszty prowizji	576.19	6 634.61
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	708 589.24	636 591.95
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	0.00	0.00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0.00	0.00
Pozostałych	0.00	0.00
Wynik z pozycji wymiany	0.00	0.00
Wynik działalności bankowej	2 355 430.50	2 160 860.91
Pozostałe przychody operacyjne	136 452.36	235 128.66
Pozostałe koszty operacyjne	55 853.20	110 024.66
Koszty działania banku	1 761 024.94	1 951 721.10
Wynagrodzenia	1 024 099.62	1 090 910.51
Ubezpieczenia i inne świadczenia	196 808.62	249 255.58
Inne	540 116.70	611 555.01
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	78 109.12	82 264.53
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	22 653.21	29 302.47
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	22 653.21	29 302.47
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	52 219.21	48 051.17
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	52 219.21	48 051.17
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-29 566.00	-18 748.70
Wynik działalności operacyjnej	626 461.60	270 727.98
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	626 461.60	270 727.98
Podatek dochodowy	127 182.00	55 833.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	499 279.60	214 894.98

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)	10 817 220.47	10 624 603.72
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	10 817 220.47	10 624 603.72
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	302 550.00	310 650.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 350.00	-8 100.00
zwiększenia (z tytułu)	300.00	0.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	0.00	0.00
- wpłat nowych członków	300.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	4 650.00	8 100.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	600.00	300.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	4 050.00	7 800.00
- wypłata niepełnych udziałów	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	298 200.00	302 550.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 060 105.00	9 600 105.00
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	200 030.00	460 000.00
zwiększenia (z tytułu)	200 030.00	460 000.00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	0.00	0.00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	200 000.00	460 000.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	30.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 260 135.00	10 060 105.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	109 670.49	109 670.49
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00

zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	109 670.49	109 670.49
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	130 000.00	130 000.00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	130 000.00	130 000.00
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
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	214 894.98	474 178.23
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	214 894.98	474 178.23
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	214 894.98	474 178.23
Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 214 894.98	- 474 178.23
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	214 894.98	474 178.23
- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	14 894.98	14 178.23
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	200 000.00	460 000.00
- 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
- (inne)	0.00	0.00
Zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	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	499 279.60	214 894.98
Zysk netto	499 279.60	214 894.98
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	11 297 285.09	10 817 220.47
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	11 248 005.49	10 802 325.49

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	499 279.60	214 894.98
Korekty razem:	-9 083 573.83	9 300 639.89
Amortyzacja	78 109.12	82 264.53
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0.00	- 140 542.32
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0.00	0.00
Zmiana stanu rezerw	-56 688.72	-60 940.00
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 809 928.63	-8 321 893.84
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-19 661 900.57	8 789 160.52
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 571 715.64	- 905 265.06
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	12 252 718.98	9 994 427.74
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	-48 898.17	- 107 345.12
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	74 966.90	17 930.44
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	5 598.59	1 517.60
Inne korekty	34 307.05	-48 674.60
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-8 584 294.23	9 515 534.87
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0.00	140 542.32
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	140 542.32
Wydatki	0.00	40 514.57

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	0.00	40 514.57
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	0.00	100 027.75
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	330.00	0.00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0.00	0.00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0.00	0.00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0.00	0.00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0.00	0.00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	300.00	0.00
Inne wpływy finansowe	30.00	0.00
Wydatki	19 544.98	22 278.23
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
Spląty 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	4 650.00	8 100.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	14 894.98	14 178.23
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-19 214.98	-22 278.23
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-8 603 509.21	9 593 284.39
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-8 603 509.21	9 593 284.39
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	11 033 760.75	1 440 476.36
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	2 430 251.54	11 033 760.75
– 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

Załączony plik

INFORMACJADODATKOWA2021.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	626 461.60
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:	25 180.87
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 564 440.22
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0.00
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	47 904.66
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 011 064.15
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	553 376.00
K. Podatek dochodowy	49 804.00