

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: 2022-04-04

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 Dobczycach

Siedziba

Województwo: małopolskie

Powiat: myślenicki

Gmina: Dobczyce

Miejscowość: Dobczyce

Identyfikator podatkowy NIP: 6810009800

Numer KRS: 0000120536

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2021-01-01

Do

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie wystąpiły

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 wystąpiły

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
nie wystąpiły

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 2021/24/6 z dnia 30 grudnia 2021 roku, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Środki pieniężne w kasie i na rachunkach na dzień bilansowy wycenia się w wartości nominalnej.

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 odsetki bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; 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 utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia wg ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię, wyceniane metoda liniową (przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy w stosunku do metody określonej w rozporządzeniu);

Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wycenione metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek)

Rzeczowe aktywa trwałe bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wycen środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;

Wartości niematerialne i prawne bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;

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;

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego, bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki naliczone są według metody liniowej, przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy naliczenia w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP.

Rezerwy bank wycenia na dzień bilansowy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy netto składają się: 1) wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorem określonymi w załączniku nr 2 do ustawy o rachunkowości. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: 1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego. 2. Bilans. 3. Pozycje pozabilansowe. 4. Rachunek Zysków i Strat. 5. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym. 6. Rachunek przepływu środków. Pieniężnych. 7. Dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności jednostki.

pozostałe

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 są w wartości godziwej (dotyczy to papierów notowanych na rynku regulowanym). Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń - bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności - spisywanie należności 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.

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

Nie dokonano istotnych zmian w polityce rachunkowości banku.

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

nie wystąpiły

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie wystąpiły

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

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: nie wystąpiły

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: 18900.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Dobczycach podjęła uchwałę nr 2021/8/1 z dnia 30-09-2021r o wyborze Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego. 18 900 netto.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: 0.00

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: 0.00

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: 0.00

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: nie wystąpiły

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

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	245 843 742,49	198 968 925,37
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 165 882,15	3 860 130,05
W rachunku bieżącym	6 165 882,15	3 860 130,05
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	45 570 835,25	65 260 466,08
W rachunku bieżącym	14 496 714,82	14 622 933,59
Terminowe	31 074 120,43	50 637 532,49
Należności od sektora niefinansowego	63 607 619,22	56 487 581,55

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W rachunku bieżącym	4 699 525,82	4 413 047,77
Terminowe	58 908 093,40	52 074 533,78
Należności od sektora budżetowego	18 123 513,34	23 058 824,14
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	18 123 513,34	23 058 824,14
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	108 303 721,25	46 747 798,39
Banków	78 978 405,60	40 512 393,24
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	29 325 315,65	6 235 405,15
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	1 428 634,00	1 428 634,00
W instytucjach finansowych	1 386 784,00	1 386 784,00
W pozostałych jednostkach	41 850,00	41 850,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	79 891,24	57 174,80
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 424 649,51	976 370,30

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne aktywa	771 317,14	767 180,58
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	771 317,14	767 180,58
Rozliczenia międzyokresowe	367 679,39	324 765,48
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	359 676,00	316 134,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	8 003,39	8 631,48
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	245 843 742,49	198 968 925,37
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	178 261 856,02	164 863 535,54
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	137 162 887,03	125 859 860,38
bieżące	88 836 252,68	74 153 928,17
terminowe	48 326 634,35	51 705 932,21
Pozostałe, w tym:	41 098 968,99	39 003 675,16
bieżące	39 977 227,16	37 882 791,30
terminowe	1 121 741,83	1 120 883,86
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	48 736 104,06	15 945 935,51
Bieżące	48 672 758,39	15 888 564,58
Terminowe	63 345,67	57 370,93
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	404 763,92	305 017,43
Koszty i przychody rozliczane w czasie	129 051,66	164 068,17
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	129 051,66	164 068,17
Rezerwy	717 890,31	715 692,79
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	83 173,00	24 720,00
Pozostałe rezerwy	634 717,31	690 972,79
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	226 400,00	228 300,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	15 926 475,55	15 565 763,61
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	149 910,38	149 910,38
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	670 000,00	670 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	555 500,80	555 500,80
Pozostałe	114 499,20	114 499,20
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	621 290,59	360 701,94
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	21,59	20,92

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0	0
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	10 017 211,09	14 266 010,48
Zobowiązania udzielone:	10 017 211,09	14 266 010,48
finansowe	8 760 887,63	12 641 167,79

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
gwarancyjne	1 256 323,46	1 624 842,69
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	49 603 707,19	51 453 660,67

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	3 673 992,10	3 970 763,94
Od sektora finansowego	109 024,60	346 037,32
Od sektora niefinansowego	2 798 743,66	3 013 733,16
Od sektora budżetowego	231 721,06	470 535,65
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	534 502,78	140 457,81
Koszty odsetek	56 616,52	274 324,32
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	52 992,19	266 635,52
Od sektora budżetowego	3 624,33	7 688,80
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 617 375,58	3 696 439,62
Przychody z tytułu prowizji	1 709 002,34	1 731 797,27
Koszty prowizji	151 229,84	147 447,02
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 557 772,50	1 584 350,25
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	7 118,50	4 068,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	7 118,50	4 068,00
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	125 347,89	119 509,83
Wynik działalności bankowej	5 307 614,47	5 404 367,70
Pozostałe przychody operacyjne	13 059,31	278 770,55
Pozostałe koszty operacyjne	25 892,01	27 270,27
Koszty działania banku	4 276 824,52	4 624 663,09
Wynagrodzenia	2 477 606,29	2 698 973,74
Ubezpieczenia i inne świadczenia	522 007,60	539 569,51
Inne	1 277 210,63	1 386 119,84
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	136 102,94	131 821,56
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	193 299,51	506 419,73
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	193 299,51	506 419,73
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	120 199,79	150 330,34
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	120 199,79	150 330,34
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	73 099,72	356 089,39
Wynik działalności operacyjnej	808 754,59	543 293,94
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	808 754,59	543 293,94

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Podatek dochodowy	187 464,00	182 592,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	621 290,59	360 701,94

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)	16 974 675,93	16 713 733,99
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	16 974 675,93	16 713 733,99
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	228 300,00	236 100,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 900,00	-7 800,00
zwiększenia (z tytułu)	100,00	400,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	100,00	400,00
zmniejszenia (z tytułu)	2 000,00	8 200,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
- śmierć członków	0,00	1 000,00
- rezygnacja z członkostwa	2 000,00	7 200,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	226 400,00	228 300,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 565 763,61	14 697 998,65
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	360 711,94	867 764,96
zwiększenia (z tytułu)	360 711,94	867 764,96
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	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
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	360 701,94	867 724,96
- wpłat wpisowego	10,00	40,00
- 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	15 926 475,55	15 565 763,61
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	149 910,38	149 910,38
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	149 910,38	149 910,38
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	555 500,80	555 500,80
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	555 500,80	555 500,80
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	114 499,20	114 499,20

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	114 499,20	114 499,20
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	360 701,94	959 724,96
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	360 701,94	959 724,96
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	360 701,94	959 724,96
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-360 701,94	-959 724,96
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	360 701,94	959 724,96
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	360 701,94	867 724,96
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	32 000,00
- przekazanie zysku na zfsś	0,00	60 000,00
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynik netto	621 290,59	360 701,94
Zysk netto	621 290,59	360 701,94
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	17 594 076,52	16 974 675,93
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 594 076,52	16 974 675,93

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	621 290,59	360 701,94
Korekty razem:	2 160 112,83	452 956,03
Amortyzacja	136 102,94	131 821,56
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-7 118,50	-4 068,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	2 197,52	11 366,40
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-61 555 922,86	-17 349 129,29
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	19 563 412,06	-2 899 704,78
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 184 726,87	3 642 672,50
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	46 188 489,03	17 102 153,21
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	99 746,49	-19 093,41
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-42 913,91	23 240,21
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-35 016,51	-13 585,28
Inne korekty	-4 136,56	-172 717,09
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 781 403,42	813 657,97
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	7 118,50	4 068,00
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	7 118,50	4 068,00
Wydatki	607 098,59	112 258,37
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	607 098,59	112 258,37
Inne wydatki inwestycyjne	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
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-599 980,09	-108 190,37
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	110,00	440,00
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	0,00
Inne wpływy finansowe	110,00	440,00
Wydatki	2 000,00	100 200,00
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	2 000,00	8 200,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	92 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 890,00	-99 760,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 179 533,33	605 707,60
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 179 533,33	605 707,60
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	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
Środki pieniężne na początek okresu	18 483 063,64	17 877 356,04
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	20 662 596,97	18 483 063,64
- 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-sig-sig-sig-sig.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	808 754,59
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	125 799,79
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 534 195,33
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 505 377,15
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	317 240,12
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	42 850,20
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	106 051,78
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00

	Rok bieżący
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	908 175,00
K. Podatek dochodowy	172 553,00