

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: 2022-04-26

KodSprawozdania:

kodSystemowy: SFBNKZ (1)

wersjaSchemy: 1-4

valueOf_: SprFinBankWZlotych

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego:

Dane identyfikujące jednostkę:

Nazwa i siedziba banku:

NazwaFirmy: BANK SPÓŁDZIELCZY W WĄSEWIE

Siedziba:

Województwo: MAZOWIECKIE

Powiat: OSTROWSKI

Gmina: WĄSEWO

Miejscowość: WĄSEWO

Wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr: 7590002008

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 0000108612

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

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 : **False**

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia: -

Zasady (polityka) rachunkowości:

Stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym: metody wyceny aktywów i pasywów, ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, w szczególności::

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości oraz obowiązującej w Banku Polityce (Zasadach) rachunkowości.

zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziału 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. 2019 poz. 957 z późn. zm.). 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. 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.

zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. 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. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne na temat 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. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: – wprowadzenie do sprawozdania finansowego, – bilans, – rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, – zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, – rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, – dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe podpisuje – podając zarazem datę podpisu – osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu banku. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. Roczne sprawozdanie finansowe banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe banku, zgodnie z art. 53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania. 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.

przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:

-

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 istotnych 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:

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego:

0.0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych:

0.0

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: **Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać**

uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: W 2021 roku w wyniku korekty deklaracji podatku dochodowego od osób prawnych za lata 2018-2019 Bank posiada nadpłatę w podatku w wysokości 243 089 zł. stanowiącą zysk z 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:

18327.0

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Badanie sprawozdania finansowego za 2021 rok, zgodnie z zawartą umową Nr 25/21/IV/0/BSF/2 z dnia 25.10.2021r. przeprowadził Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

Inne usługi poświadczające:

0.0

Informacja o innych usługach poświadczających:

Nie wystąpiły.

usługi doradztwa podatkowego:

0.0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego:

Nie wystąpiły.

pozostałe usługi:

307.5

Opis do kwoty pozostałych usług:

Powyższa kwota dotyczy szkolenia w zakresie wierzytelności i rezerw w bankach.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki:

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki:

-

Bilans:

	Kwota na dzień kończący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Współczynnik na dzień kończący rok obrotowy	Współczynnik na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	131 002 373,53	123 507 498,64		
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 587 493,96	4 001 505,78		
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00		
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00		
3. Inne środki	4 587 493,96	4 001 505,78		
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00		
III. Należności od sektora finansowego	9 803 373,27	28 825 840,07		
1. W rachunku bieżącym	705 565,00	631 323,80		
2. Terminowe	9 097 808,27	28 194 516,27		
IV. Należności od sektora niefinansowego	81 983 341,67	71 830 195,73		
1. W rachunku bieżącym	9 662 686,52	8 265 250,63		
2. Terminowe	72 320 655,15	63 564 945,10		

V. Należności od sektora budżetowego	2 590 708,99	1 332 874,37
1. W rachunku bieżącym	0,00	312 858,75
2. Terminowe	2 590 708,99	1 020 015,62
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	29 790 588,98	15 482 896,26
1. Banków	19 090 990,81	9 435 448,16
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	10 699 598,17	6 047 448,10
3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 019 692,96	1 019 692,96
1. W instytucjach finansowych	1 019 692,96	1 019 692,96
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00
– wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	643 098,56	298 870,79
XV. Inne aktywa	358 535,28	348 476,95
1. Przejęte aktywa – do zbycia	175 566,67	0,00
2. Pozostałe	182 968,61	348 476,95
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	225 539,86	367 145,73
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	209 884,00	355 997,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 655,86	11 148,73
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII. Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	131 002 373,53	123 507 498,64
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	0,00	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	108 484 884,69	107 287 578,89
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	77 612 080,82	78 252 585,40

a) bieżące	31 093 328,85	25 213 366,42
b) terminowe	46 518 751,97	53 039 218,98
2. Pozostałe, w tym:	30 872 803,87	29 034 993,49
a) bieżące	24 957 887,24	23 349 667,53
b) terminowe	5 914 916,63	5 685 325,96
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 884 767,20	1 900 708,36
1. Bieżące	6 764 890,08	1 771 122,06
2. Terminowe	119 877,12	129 586,30
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	209 276,43	379 964,70
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	129 710,12	164 327,59
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	295,20	590,40
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	129 414,92	163 737,19
X. Rezerwy	867 357,94	526 465,17
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 363,00	21 117,00
2. Pozostałe rezerwy	853 994,94	505 348,17
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	656 000,00	633 460,00
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	12 135 384,87	11 429 626,87
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-22 771,98	90 085,21
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	325 568,53	325 568,53
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	190 000,00	190 000,00
2. Pozostałe	135 568,53	135 568,53
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	243 089,00	129 658,00
XVII. Zysk (strata) netto	1 089 106,73	640 055,32
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	16,14	17,48

Pozycje pozabilansowe:

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
KwotyPozycji	0,00	0,00
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	11 388 946,94	12 493 371,75
1. Zobowiązania udzielone:	9 388 946,94	10 593 371,75
A. finansowe	9 288 946,94	10 297 452,15
B. gwarancyjne	100 000,00	295 919,60
2. Zobowiązania otrzymane:	2 000 000,00	1 900 000,00
A. finansowe	2 000 000,00	1 900 000,00
B. gwarancyjne	0,00	0,00

II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III. Pozostałe	91 087 141,87	78 833 549,94

Rachunek zysków i strat:

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Przychody z tytułu odsetek	4 614 541,63	4 539 557,60
1. Od sektora finansowego	26 514,18	95 071,06
2. Od sektora niefinansowego	4 392 822,10	4 272 651,96
3. Od sektora budżetowego	16 091,15	59 361,60
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	179 114,20	112 472,98
II. Koszty odsetek	327 539,31	711 096,21
1. Od sektora finansowego	176,21	53,59
2. Od sektora niefinansowego	320 009,45	697 932,97
3. Od sektora budżetowego	7 353,65	13 109,65
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	4 287 002,32	3 828 461,39
IV. Przychody z tytułu prowizji	1 054 475,38	1 033 925,30
V. Koszty prowizji	102 293,75	93 844,04
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	952 181,63	940 081,26
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII. Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
2. Pozostałych	0,00	0,00
IX. Wynik z pozycji wymiany	41 537,13	40 026,04
X. Wynik działalności bankowej	5 280 721,08	4 808 568,69
XI. Pozostałe przychody operacyjne	102 823,06	94 735,84
XII. Pozostałe koszty operacyjne	31 729,80	33 830,19
XIII. Koszty działania banku	3 052 015,99	2 653 175,56
1. Wynagrodzenia	1 960 407,96	1 594 379,53
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	324 435,44	317 999,64
3. Inne	767 172,59	740 796,39
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	119 137,48	102 846,17
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 123 434,68	1 254 074,81
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 123 434,68	1 254 074,81
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	425 540,54	193 332,52
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	425 540,54	193 332,52
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	697 894,14	1 060 742,29
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	1 482 766,73	1 052 710,32
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX. Zysk (strata) brutto	1 482 766,73	1 052 710,32
XXI. Podatek dochodowy	393 660,00	412 655,00
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 089 106,73	640 055,32

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym:

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	13 248 453,93	12 575 357,01
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	13 248 453,93	12 575 357,01
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	633 460,00	723 140,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	22 540,00	-89 680,00
a) zwiększenia (z tytułu)	33 340,00	0,00
– emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	33 340,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	10 800,00	89 680,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	45 220,00
- śmierć członków	2 800,00	3 040,00
- rezygnacja z członkostwa	8 000,00	41 420,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	656 000,00	633 460,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 429 626,87	10 809 626,87
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	705 758,00	620 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	705 758,00	620 000,00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	576 100,00	620 000,00
- wpłat wpisowego	0,00	0,00
- zysk z lat ubiegłych	129 658,00	0,00
- rozliczenie różnicy oprec. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oprec. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	12 135 384,87	11 429 626,87
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	90 085,21	65 482,38
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-112 857,19	24 602,83
a) zwiększenie (z tytułu)	220 224,96	30 373,83
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	164 141,96	30 373,83
- podatek odroczony dot. wyceny	56 083,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	333 082,15	5 771,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	291 499,15	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	41 583,00	5 771,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-22 771,98	90 085,21
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	190 000,00	190 000,00
1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	190 000,00	190 000,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	135 568,53	135 568,53
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	135 568,53	135 568,53
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	769 713,32	651 539,23
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	769 713,32	651 539,23
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00

2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	769 713,32	651 539,23
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-526 624,32	-521 881,23
a) zwiększenie (z tytułu)	243 089,00	129 658,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	243 089,00	129 658,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	769 713,32	651 539,23
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	705 758,00	620 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	47 581,05	0,00
- przekazanie zysku na fundusz społeczno - wychowawczy do dyspozycji RN i Zarządu	8 674,27	23 839,23
- przekazanie zysku na fundusz nagród Rady Nadzorczej	7 700,00	7 700,00
4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	243 089,00	129 658,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	243 089,00	129 658,00
7. Wynik netto	1 089 106,73	640 055,32
a) Zysk netto	1 089 106,73	640 055,32
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	14 426 377,15	13 248 453,93
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 426 377,15	13 248 453,93

Rachunek przepływów pieniężnych:

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia):

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	1 089 106,73	640 055,32
II. Korekty razem:	-244 886,81	-2 189,14
1. Amortyzacja	119 137,48	102 846,17
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-41 537,13	-40 026,04
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-149 196,69	-116 056,24
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	175,60	6 243,25
5. Zmiana stanu rezerw	340 892,77	-5 551,94
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-14 307 692,72	-5 414 309,91
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	19 096 708,00	-10 223 115,84
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-11 410 980,56	4 771 474,03
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 181 364,64	10 877 829,77
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-170 688,27	157 474,96
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	141 310,67	25 167,00
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-34 322,27	43 463,26
18. Inne korekty	-10 058,33	-187 627,61
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	844 219,92	637 866,18
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	149 196,69	116 456,24

1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	400,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	149 196,69	116 056,24
II. Wydatki	463 540,85	69 248,78
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	463 540,85	69 248,78
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-314 344,16	47 207,46
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	317 966,13	194 286,87
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	33 340,00	0,00
6. Inne wpływy finansowe	284 626,13	194 286,87
II. Wydatki	187 612,51	121 219,23
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	58 381,05	89 680,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	16 374,27	31 539,23
9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	112 857,19	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	130 353,62	73 067,64
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	660 229,38	758 141,28
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	660 229,38	758 141,28
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	4 632 829,58	3 874 688,30
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	5 293 058,96	4 632 829,58
– 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: [Wprowadzenie](#)

Załączony plik:

Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem.: [Wprowadzenie.pdf](#)

Zawartość binarna pliku kodowana w standardzie Base64: [Wprowadzenie.pdf](#)

Opis: [Informacja_dodatkowa_do_SF_za_2021r.](#)

Załączony plik:

Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem.: [Informacja_dodatkowa_do_SF_za_2021r.pdf](#)

Zawartość binarna pliku kodowana w standardzie Base64: [Informacja_dodatkowa_do_SF_za_2021r.pdf](#)

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

	Rok bieżący
	Wartość łączna
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 482 766,73
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 opodatkowania w roku bieżącym, w tym:	437 950,60
D. Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	79 273,97
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	44 237,90
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 723 203,51
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	367 132,09
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	151 163,20
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 675 563,00
K. Podatek dochodowy	240 801,00