

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

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 Krzyżanowicach

Wojewodztwo

śląskie

Powiat

raciborski

Gmina

Krzyżanowice

Miejscowosc

Krzyżanowice

Identyfikator podatkowy NIP

6391380724

Numer KRS

0000163865

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, 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; obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonywanie obrotu papierami wartościowymi, dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywanie i zbywanie nieruchomości, świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania; wykonywanie czynności związanych ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej

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

nie dotyczy

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 dotyczy

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 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 instrukcję Zasady (politykę) rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 16/grudzień/Z/2021 z dnia 20.12.2021 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej Ustawa) oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (dalej Rozporządzenie). W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: - należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek), - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową, - aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki z wyceny odnoszone są na 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 ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Naliczone odsetki, dyskonto i premia wyceniane są metodą liniową i ujmowane w przychodach odsetkowych, - zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty. Na podstawie art. 4a Ustawy Bank stosuje uproszczenia. Uproszczenia nie odbiegają istotnie od zasad określonych w Rozporządzeniu oraz nie wywierają istotnie ujemnego wpływu na rzetelne i jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podst. 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, skorygowanej 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 i aktualizacji. Wynik zdarzeń 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 ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej.

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 wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.
· Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustala jest zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy Rozporządzenia 36.3 Rozporządzenia.
· Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.
· Zasady spisywania należności: 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

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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie dokonano 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

0,00

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

Po dniu bilansowym nastąpiła w dniu 24.02.2022r. agresja Rosja na Ukrainę, czym zapoczątkowała zakrojone na szeroką skalę działania wojenne na Ukrainie. Społeczność narodowa zareagowała wprowadzeniem sankcji przeciwko Rosji. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie można przewidzieć, jak dalej będzie się rozwijał konflikt zbrojny i jaka będzie międzynarodowa reakcja na ten konflikt.

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

14 200,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego banku za 2021 rok zgodnie z umową wynosi 14200,00 netto

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

Nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

Nie wystąpiły

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

Opis

-

Bilans banku

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|---|---|---|--|
| Aktywa razem | 116 395 745,43 | 112 168 658,14 | - |
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 1 531 493,14 | 1 262 803,81 | - |
| W rachunku bieżącym | 1 531 493,14 | 1 262 803,81 | - |
| 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 | 30 661 966,08 | 39 969 224,86 | - |
| W rachunku bieżącym | 12 528 334,87 | 12 404 344,22 | - |
| Terminowe | 18 133 631,21 | 27 564 880,64 | - |
| Należności od sektora niefinansowego | 55 224 581,99 | 50 354 886,52 | - |
| W rachunku bieżącym | 5 545 319,13 | 4 393 550,66 | - |
| Terminowe | 49 679 262,86 | 45 961 335,86 | - |
| Należności od sektora budżetowego | 214,71 | 2 000 322,83 | - |
| W rachunku bieżącym | 0,00 | 0,00 | - |
| Terminowe | 214,71 | 2 000 322,83 | - |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 | - |
| Dłużne papiery wartościowe | 25 602 624,32 | 15 299 772,41 | - |
| Banków | 25 602 624,32 | 15 299 772,41 | - |
| 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 | 905 876,50 | 905 876,50 | - |
| W instytucjach finansowych | 905 876,50 | 905 876,50 | - |
| W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 | - |
| Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 | - |
| Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 0,00 | 0,00 | - |
| – wartość firmy | 0,00 | 0,00 | - |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 1 996 323,19 | 1 925 276,20 | - |
| Inne aktywa | 327 066,28 | 325 007,00 | - |
| Przejęte aktywa – do zbycia | 0,00 | 0,00 | - |
| Pozostałe | 327 066,28 | 325 007,00 | - |
| Rozliczenia międzyokresowe | 113 549,22 | 125 488,01 | - |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 100 470,00 | 110 280,00 | - |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 13 079,22 | 15 208,01 | - |
| Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 32 050,00 | 0,00 | - |
| Akcje własne | 0,00 | 0,00 | - |
| Pasywa razem | 116 395 745,43 | 112 168 658,14 | - |
| 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 | 92 263 754,59 | 89 346 233,55 | - |
| Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 72 153 289,62 | 72 175 825,17 | - |
| bieżące | 35 467 515,57 | 32 507 441,95 | - |
| terminowe | 36 685 774,05 | 39 668 383,22 | - |
| Pozostałe, w tym: | 20 110 464,97 | 17 170 408,38 | - |
| bieżące | 17 459 366,78 | 17 121 147,66 | - |
| terminowe | 2 651 098,19 | 49 260,72 | - |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 11 819 769,65 | 10 901 287,73 | - |
| Bieżące | 10 924 113,62 | 9 987 323,45 | - |
| Terminowe | 895 656,03 | 913 964,28 | - |
| 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 | 39 533,59 | 129 539,86 | - |
| Koszty i przychody rozliczane w czasie | 45 615,83 | 56 235,59 | - |
| Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 6 374,93 | 9 406,69 | - |
| Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 | - |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 39 240,90 | 46 828,90 | - |
| Rezerwy | 262 824,38 | 362 404,58 | - |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku | 3 534,00 | 7 717,00 | - |

| | | | |
|--|---------------|---------------|---|
| dochodowego | | | |
| Pozostałe rezerwy | 259 290,38 | 354 687,58 | - |
| Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 | - |
| Kapitał (fundusz) podstawowy | 66 300,00 | 33 800,00 | - |
| Kapitał (fundusz) zapasowy | 11 177 582,47 | 10 726 324,01 | - |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 43 382,68 | 43 382,68 | - |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 118 221,68 | 118 221,68 | - |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 0,00 | 0,00 | - |
| Pozostałe | 118 221,68 | 118 221,68 | - |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 | - |
| Zysk (strata) netto | 558 760,56 | 451 228,46 | - |
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 | - |
| Współczynnik wypłacalności | 20,24 | 20,59 | - |

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 | 3 282 135,69 | 5 051 575,45 | - |
| Zobowiązania udzielone: | 1 752 135,69 | 3 411 575,45 | - |
| finansowe | 1 752 135,69 | 3 411 575,45 | - |
| gwarancyjne | 0,00 | 0,00 | - |
| Zobowiązania otrzymane: | 1 530 000,00 | 1 640 000,00 | - |
| finansowe | 1 530 000,00 | 1 640 000,00 | - |
| gwarancyjne | 0,00 | 0,00 | - |
| Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 0,00 | 0,00 | - |
| Pozostałe | 51 525 358,87 | 52 318 908,63 | - |

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 | 3 095 343,69 | 3 308 307,54 | - |
| Od sektora finansowego | 54 262,96 | 114 230,16 | - |
| Od sektora niefinansowego | 3 019 898,46 | 3 186 180,76 | - |
| Od sektora budżetowego | 21 182,27 | 7 896,62 | - |
| Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 0,00 | 0,00 | - |
| Koszty odsetek | 219 009,62 | 628 262,19 | - |
| Od sektora finansowego | 0,00 | 0,00 | - |
| Od sektora niefinansowego | 202 999,99 | 575 657,63 | - |
| Od sektora budżetowego | 16 009,63 | 52 604,56 | - |
| Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 2 876 334,07 | 2 680 045,35 | - |
| Przychody z tytułu prowizji | 760 105,22 | 678 332,34 | - |

| | | | |
|---|--------------|--------------|---|
| Koszty prowizji | 86 784,72 | 82 934,85 | - |
| Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 673 320,50 | 595 397,49 | - |
| 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 | 64 475,37 | 72 187,45 | - |
| Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | 64 475,37 | 72 187,45 | - |
| Pozostałych | 0,00 | 0,00 | - |
| Wynik z pozycji wymiany | 84 142,61 | 192 661,42 | - |
| Wynik działalności bankowej | 3 698 272,55 | 3 540 291,71 | - |
| Pozostałe przychody operacyjne | 47 826,04 | 538 294,55 | - |
| Pozostałe koszty operacyjne | 2 838,88 | 10 994,19 | - |
| Koszty działania banku | 2 756 844,33 | 2 910 973,44 | - |
| Wynagrodzenia | 1 712 656,19 | 1 829 680,23 | - |
| Ubezpieczenia i inne świadczenia | 337 968,31 | 326 934,78 | - |
| Inne | 706 219,83 | 754 358,43 | - |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 147 119,38 | 182 526,61 | - |
| Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 646 964,29 | 353 814,76 | - |
| Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 646 964,29 | 353 814,76 | - |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 | - |
| Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 446 149,85 | 100 572,20 | - |
| Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 446 149,85 | 100 572,20 | - |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 | - |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 200 814,44 | 253 242,56 | - |
| Wynik działalności operacyjnej | 638 481,56 | 720 849,46 | - |
| Wynik operacji nadzwyczajnych | 0,00 | 0,00 | - |
| Zyski nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 | - |
| Straty nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 | - |
| Zysk (strata) brutto | 638 481,56 | 720 849,46 | - |
| Podatek dochodowy | 79 721,00 | 269 621,00 | - |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00 | 0,00 | - |
| Zysk (strata) netto | 558 760,56 | 451 228,46 | - |

Zestawienie zmian w kapitale banku

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|--|--|--|---|
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0) | 11 372 956,83 | 10 922 178,37 | - |
| – korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 | - |
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po | 11 372 956,83 | 10 922 178,37 | - |

korektach

| | | | |
|---|---------------|---------------|---|
| Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 33 800,00 | 34 250,00 | - |
| Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | 32 500,00 | -450,00 | - |
| zwiększenia (z tytułu) | 33 300,00 | 0,00 | - |
| – emisji akcji | 33 000,00 | 0,00 | - |
| - z dywidendy | 0,00 | 0,00 | - |
| - wpłat udziałów | 0,00 | 0,00 | - |
| - wpłat nowych członków | 300,00 | 0,00 | - |
| zmniejszenia (z tytułu) | 800,00 | 450,00 | - |
| – umorzenia akcji | 0,00 | 0,00 | - |
| - wypowiedzenie udziałów przez członków | 200,00 | 300,00 | - |
| - śmierć członków | 600,00 | 150,00 | - |
| - rezygnacja z członkostwa | 0,00 | 0,00 | - |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 66 300,00 | 33 800,00 | - |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 10 726 324,01 | 10 153 943,40 | - |
| Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 451 258,46 | 572 380,61 | - |
| zwiększenia (z tytułu) | 451 258,46 | 572 380,61 | - |
| – emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 0,00 | 0,00 | - |
| – podziału zysku (ustawowo) | 0,00 | 0,00 | - |
| – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 451 228,46 | 572 380,61 | - |
| - wpłat wpisowego | 30,00 | 0,00 | - |
| - 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 | 11 177 582,47 | 10 726 324,01 | - |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 43 382,68 | 43 382,68 | - |
| 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 | 43 382,68 | 43 382,68 | - |
| 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 | 118 221,68 | 118 221,68 | - |
| 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 | 118 221,68 | 118 221,68 | - |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 451 228,46 | 572 380,61 | - |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 451 228,46 | 572 380,61 | - |
| – korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 | - |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 451 228,46 | 572 380,61 | - |
| Zmiana zysku z lat ubiegłych | -451 228,46 | -572 380,61 | - |
| zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | - |
| – podziału zysku z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 | - |
| zmniejszenie (z tytułu) | 451 228,46 | 572 380,61 | - |
| - przekazanie zysku na fundusz zasobowy | 451 228,46 | 572 380,61 | - |
| - 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 | 0,00 | - |
| Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 0,00 | - |
| Strata z lat ubiegłych na początek okresu | 0,00 | 0,00 | - |
| – korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 | - |
| Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 0,00 | 0,00 | - |
| Zmiana straty z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 | - |
| Zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | - |
| – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia | 0,00 | 0,00 | - |
| Zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | - |
| Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 0,00 | - |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 0,00 | - |
| Wynik netto | 558 760,56 | 451 228,46 | - |
| Zysk netto | 558 760,56 | 451 228,46 | - |
| Strata netto | 0,00 | 0,00 | - |
| Odpisy z zysku | 0,00 | 0,00 | - |
| Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 11 964 247,39 | 11 372 956,83 | - |
| Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 11 964 247,39 | 11 372 956,83 | - |

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 | 558 760,56 | 451 228,46 | - |
| Korekty razem: | 51 605,79 | 1 681 103,76 | - |
| Amortyzacja | 147 119,38 | 182 526,61 | - |
| 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 | -99 580,20 | -114 278,78 | - |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | -10 302 851,91 | -2 160 853,64 | - |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego | 9 431 249,43 | -9 136 127,52 | - |
| Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | -2 869 587,35 | -266 990,13 | - |
| 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 | 3 836 002,96 | 13 145 892,03 | - |
| 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 | -90 006,27 | -62 198,15 | - |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 8 907,03 | 265 047,88 | - |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | -7 588,00 | -20 057,54 | - |
| Inne korekty | -2 059,28 | -151 857,00 | - |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | 610 366,35 | 2 132 332,22 | - |
| 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 | 218 166,37 | 46 522,82 | - |
| 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 | 218 166,37 | 46 522,82 | - |

| | | | |
|---|---------------|---------------|---|
| Inne wydatki inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | - |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | -218 166,37 | -46 522,82 | - |
| Wpływy | 33 330,00 | 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 | 33 300,00 | 0,00 | - |
| Inne wpływy finansowe | 30,00 | 0,00 | - |
| Wydatki | 32 850,00 | 450,00 | - |
| 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 | - |
| Wypuk 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 | 800,00 | 450,00 | - |
| Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 0,00 | 0,00 | - |
| Nabycie akcji własnych | 0,00 | 0,00 | - |
| Inne wydatki finansowe | 32 050,00 | 0,00 | - |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | 480,00 | -450,00 | - |
| Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | 392 679,98 | 2 085 359,40 | - |
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym | 392 679,98 | 2 085 359,40 | - |
| – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 | - |
| Środki pieniężne na początek okresu | 13 667 148,03 | 11 581 788,63 | - |
| Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym | 14 059 828,01 | 13 667 148,03 | - |
| – 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

638 481,56

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

Rok bieżący

446 149,85

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

Rok bieżący

743 302,57

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

Rok bieżący

799 914,90

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

Rok bieżący

944 632,89

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

Rok bieżący

114 202,76

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

Rok bieżący

484 517,05

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

823 263,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

74 094,00