

# 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: 2022-05-24

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 Łochowie

#### Siedziba

Województwo: Mazowieckie

Powiat: Węgrowski

Gmina: Łochów

Miejscowość: Łochów

Identyfikator podatkowy NIP: 8240002847

Numer KRS: 0000092743

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

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i 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,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,

- świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

---

## 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

-

---

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

-

---

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 Politykę (zasady) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Łochowie zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 38/2020 z dnia 30.12.2020r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji) oraz ustalania przychodów i kosztów, w zakresie w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Przez przyjęte zasady (politykę) rachunkowości rozumie się wybrane i stosowane przez bank rozwiązania dopuszczone Ustawą o rachunkowości, zapewniające wymaganą jakość sprawozdań finansowych. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości obowiązują we wszystkich jednostkach organizacyjnych banku.

---

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów Ustawy o rachunkowości oraz Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 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.

W banku na wynik finansowy netto składają się:

- wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej),
- wynik operacji nadzwyczajnych,
- obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego.

---

#### **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 (zasadmi) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej:

- Wprowadzenie do sprawozdania,
- Bilans,
- Rachunek zysków i strat,
- Pozycje pozabilansowe,
- Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym,
- Rachunek przepływów pieniężnych,
- Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania.

Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

---

#### **pozostałe**

Do istotnych zagadnień w zakresie rachunkowości Banku należą przyjęte zasady spisywania należności. Zgodnie z zapisami Polityki (zasad) rachunkowości Banku oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, Bank może dokonać spisania należności w ciężar utworzonej rezerwy celowej bez umorzenia i dokonać przeniesienia należności do ewidencji pozabilansowej do czasu jej umorzenia, przedawnienia, spłaty.

---

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

W 2021 roku nie dokonano 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**

W 2021 roku w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w banku zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

---

### **Informacje o błędach i korektach**

#### **Rodzaj popełnionego błędu**

Nie dotyczy

---

#### **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 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: Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

#### 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: 23900.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie należne za obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego wynika z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego banku i zostało podane w kwocie netto.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie dotyczy

pozostałe usługi: 307.50

Opis do kwoty pozostałych usług: Pozostałe usługi dotyczyły kosztów szkoleń opłaconych w 2021 roku, kwota podana w wartości brutto.

#### Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -

#### 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	289 454 971,60	256 459 292,35
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 371 798,63	6 688 833,31
W rachunku bieżącym	6 371 798,63	6 688 833,31
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	22 049 460,02	60 841 147,12
W rachunku bieżącym	22 049 460,02	34 680 198,08
Terminowe	0,00	26 160 949,04
Należności od sektora niefinansowego	83 329 674,91	82 831 801,19
W rachunku bieżącym	4 098 202,94	3 211 912,23

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Terminowe	79 231 471,97	79 619 888,96
Należności od sektora budżetowego	27 806 207,01	15 042 172,39
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	27 806 207,01	15 042 172,39
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	146 068 272,63	86 967 094,63
Banków	86 255 162,77	31 520 749,47
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	59 813 109,86	55 446 345,16
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	1 777 045,75	1 777 045,75
W instytucjach finansowych	1 777 045,75	1 777 045,75
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	19 193,40	24 370,41
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 140 015,48	1 227 971,18
Inne aktywa	462 025,91	566 520,83

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	462 025,91	566 520,83
Rozliczenia międzyokresowe	431 277,86	492 335,54
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	248 361,00	284 626,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	182 916,86	207 709,54
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>289 454 971,60</b>	<b>256 459 292,35</b>
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	223 281 162,99	207 476 203,67
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	145 721 041,55	138 669 142,49
bieżące	79 713 131,68	68 639 699,09
terminowe	66 007 909,87	70 029 443,40
Pozostałe, w tym:	77 560 121,44	68 807 061,18
bieżące	77 410 224,53	68 459 069,23
terminowe	149 896,91	347 991,95
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	39 768 480,53	23 037 390,10
Bieżące	34 682 952,47	22 604 869,93
Terminowe	5 085 528,06	432 520,17
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	637 304,63	686 198,01

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Koszty i przychody rozliczane w czasie	65 425,86	120 741,98
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	20 714,73	18 817,49
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	44 711,13	101 924,49
Rezerwy	411 423,30	391 726,05
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	223 978,00	187 977,00
Pozostałe rezerwy	187 445,30	203 749,05
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	371 000,00	372 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	18 889 412,69	18 039 322,69
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	302 153,99	302 153,99
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 120 000,00	5 120 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 420 000,00	2 420 000,00
Pozostałe	2 700 000,00	2 700 000,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	608 607,61	913 455,86
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	25,20	24,89

## 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	11 864 382,38	14 585 536,30
Zobowiązania udzielone:	8 537 382,38	10 757 536,30
finansowe	7 792 882,38	10 248 036,30
gwarancyjne	744 500,00	509 500,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania otrzymane:	3 327 000,00	3 828 000,00
finansowe	3 327 000,00	3 828 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	113 594 884,74	99 866 729,31

## 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	4 092 433,56	4 738 921,15
Od sektora finansowego	86 522,73	658 021,69
Od sektora niefinansowego	2 957 311,30	3 130 371,80
Od sektora budżetowego	155 101,93	229 453,95
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	893 497,60	721 073,71
Koszty odsetek	89 752,86	564 660,86
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	76 634,45	534 884,03
Od sektora budżetowego	13 118,41	29 776,83
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 002 680,70	4 174 260,29
Przychody z tytułu prowizji	1 967 134,51	1 713 348,04
Koszty prowizji	171 633,30	155 086,20
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 795 501,21	1 558 261,84
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



	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	-16 361,29	-1 388,15
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-16 361,29	-1 388,15
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	5 781 820,62	5 731 133,98
Pozostałe przychody operacyjne	64 879,11	304 052,20
Pozostałe koszty operacyjne	40 880,75	26 106,54
Koszty działania banku	4 277 369,08	4 429 970,30
Wynagrodzenia	2 440 074,00	2 563 803,12
Ubezpieczenia i inne świadczenia	572 210,28	584 340,77
Inne	1 265 084,80	1 281 826,41
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	176 781,53	128 436,54
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	658 481,28	396 083,53
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	658 481,28	396 083,53
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	81 770,52	117 801,59
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	81 770,52	117 801,59
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	576 710,76	278 281,94
Wynik działalności operacyjnej	774 957,61	1 172 390,86
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	774 957,61	1 172 390,86
Podatek dochodowy	166 350,00	258 935,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	608 607,61	913 455,86

#### 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)	24 747 032,54	23 917 881,86
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	24 747 032,54	23 917 881,86
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	372 100,00	374 300,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 100,00	-2 200,00
zwiększenia (z tytułu)	2 000,00	1 400,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	1 100,00	0,00
- wpłat nowych członków	900,00	1 400,00
zmniejszenia (z tytułu)	3 100,00	3 600,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	200,00	500,00
- śmierć członków	2 600,00	2 200,00
- rezygnacja z członkostwa	300,00	900,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	371 000,00	372 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 039 322,69	16 707 887,69
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	850 090,00	1 331 435,00
zwiększenia (z tytułu)	850 090,00	1 331 435,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	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 (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	850 000,00	1 330 000,00
- wpłat wpisowego	90,00	120,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	1 315,00
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	18 889 412,69	18 039 322,69
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	302 153,99	302 153,99
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	302 153,99	302 153,99
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 420 000,00	2 420 000,00
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	2 420 000,00	2 420 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	2 700 000,00	2 700 000,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	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
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	2 700 000,00	2 700 000,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	913 455,86	1 413 540,18
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	913 455,86	1 413 540,18
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	913 455,86	1 413 540,18
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-913 455,86	-1 413 540,18
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	913 455,86	1 413 540,18
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	850 000,00	1 330 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	20 000,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	63 455,86	63 540,18
- 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	608 607,61	913 455,86
Zysk netto	608 607,61	913 455,86

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	25 291 174,29	24 747 032,54
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 291 174,29	24 747 032,54

## 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	608 607,61	913 455,86
Korekty razem:	-13 408 265,67	13 520 854,71
Amortyzacja	176 781,53	128 436,54
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	19 697,25	-67 360,45
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-59 101 178,00	-30 219 645,43
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	26 160 949,04	23 145 332,08
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-13 261 908,34	-7 835 421,05
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	32 536 049,75	28 332 930,06

	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 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	-48 893,38	55 631,15
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	62 954,92	121 620,07
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-57 213,36	30 681,76
Inne korekty	104 494,92	-171 350,02
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-12 799 658,06	14 434 310,57
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
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	83 648,82	474 177,72
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	83 648,82	474 177,72
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-83 648,82	-474 177,72

	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 finansowej		
Wpływy	2 090,00	1 520,00
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	2 000,00	1 400,00
Inne wpływy finansowe	90,00	120,00
Wydatki	66 555,86	85 825,18
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	3 100,00	22 285,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	63 455,86	63 540,18
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-64 465,86	-84 305,18
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-12 947 772,74	13 875 827,67
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-12 947 772,74	13 875 827,67
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	41 369 031,39	27 493 203,72

	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 koniec okresu (F±D), w tym	28 421 258,65	41 369 031,39
- 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.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	774 957,61
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:	2 219 737,93
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 866 047,62
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 nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	904 530,02
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	280 416,13
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00



	Rok bieżący
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 045 381,00
K. Podatek dochodowy	94 084,00