

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

2022-05-23

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 Ożarowie

Wojewodztwo

Świętokrzyskie

Powiat

opatowski

Gmina

Ożarów

Miejscowosc

Ożarów

Identyfikator podatkowy NIP

8631038631

Numer KRS

0000141116

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1. Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: 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 i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) operacje czekowe i wekslowe, 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku zrzeszającego: 1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielanie kredytów. 3. Ponadto Bank wykonuje następujące

czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych, 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwo ubezpieczeniowe w zakresie działalności agencyjnej b) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę. c) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB - Bank S.A. na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer.

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 ma zagrożeń dla kontynuacji działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 m-cy od dnia bilansowego.

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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.

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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według następujących zasad: -środki pieniężne – według wartości nominalnej; - udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia 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 (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); - 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 metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; 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, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; - akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki nalicza się wg. metody liniowej. Przyjęte uproszczenie w stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu. - rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; - kapitały własne – w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednich przepisów ustawy o rachunkowości. W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza Sprawozdanie Finansowe zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią

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 to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań, - Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji, - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) zasady spisywania należności; - Spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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 ciągu roku obrotowego nie nastąpiły zmiany 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 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 istotne 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

W dniu 24.02.2022r. rozpoczęła się agresja zbrojna na Ukrainę. Fakt ten został ujawniony przez Bank w sporządzonym sprawozdaniu finansowym jako zdarzenie po dniu bilansowym.

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

20 418,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie brutto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2021 - Umowa o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z 08.11.2021r.z ZRBS im. Franciszka Stefczyka w Warszawie

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

NaN

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

NaN

pozostałe usługi

307,50

Opis do kwoty pozostałych usług

Szkolenie "Bank Spółdzielczy w obliczu Nowego Ładu od 2022 roku - jak opanować nowe przepisy?"

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	176 634 443,63	157 297 110,51	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 672 532,34	2 381 361,08	-
W rachunku bieżącym	1 672 532,34	2 381 361,08	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	35 957 347,71	80 622 861,96	-
W rachunku bieżącym	15 939 493,47	26 083 444,41	-
Terminowe	20 017 854,24	54 539 417,55	-
Należności od sektora niefinansowego	50 776 023,97	49 066 757,04	-
W rachunku bieżącym	1 505 032,08	1 162 269,96	-
Terminowe	49 270 991,89	47 904 487,08	-
Należności od sektora budżetowego	5 190 625,97	5 410 044,96	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	5 190 625,97	5 410 044,96	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	77 435 515,74	15 265 847,32	-
Banków	62 327 387,05	10 321 171,76	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 959 382,97	4 944 675,56	-

Pozostałe	10 148 745,72	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	831 210,00	786 610,00	-
W instytucjach finansowych	830 000,00	785 400,00	-
W pozostałych jednostkach	1 210,00	1 210,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	1 027,06	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	3 413 637,64	3 401 122,47	-
Inne aktywa	1 168 542,80	193 011,82	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	1 168 542,80	193 011,82	-
Rozliczenia międzyokresowe	189 007,46	168 466,80	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	158 530,00	157 369,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	30 477,46	11 097,80	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	176 634 443,63	157 297 110,51	-
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	126 258 635,39	120 165 959,56	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	74 333 098,97	65 973 080,26	-
bieżące	49 995 662,86	41 342 037,51	-
terminowe	24 337 436,11	24 631 042,75	-
Pozostałe, w tym:	51 925 536,42	54 192 879,30	-
bieżące	46 829 170,88	48 487 089,04	-
terminowe	5 096 365,54	5 705 790,26	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	37 510 862,59	26 041 620,62	-
Bieżące	37 510 862,59	26 041 620,62	-
Terminowe	0,00	0,00	-
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	1 400 034,24	229 162,75	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	19 296,68	31 487,27	-

Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	19 296,68	31 487,27	-
Rezerwy	264 179,96	233 340,00	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	86 475,00	86 392,00	-
Pozostałe rezerwy	177 704,96	146 948,00	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	225 940,00	229 240,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	10 187 224,07	9 964 662,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	79 096,24	85 132,12	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	589 174,46	216 506,19	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	19,52	19,32	-

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	1 435 702,24	2 417 664,04	-
Zobowiązania udzielone:	1 435 702,24	2 417 664,04	-
finansowe	1 435 702,24	2 417 664,04	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00	-
finansowe	0,00	0,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	33 796 522,39	35 535 107,00	-

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	2 468 641,88	2 670 611,26	-
Od sektora finansowego	112 245,06	450 419,87	-
Od sektora niefinansowego	1 928 308,24	2 051 627,35	-
Od sektora budżetowego	60 310,68	143 825,98	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	367 777,90	24 738,06	-
Koszty odsetek	50 939,30	226 391,69	-

Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	19 721,51	200 841,00	-
Od sektora budżetowego	31 217,79	25 550,69	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	2 417 702,58	2 444 219,57	-
Przychody z tytułu prowizji	987 141,38	856 746,97	-
Koszty prowizji	152 437,63	139 181,14	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	834 703,75	717 565,83	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	-
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	3 252 406,33	3 161 785,40	-
Pozostałe przychody operacyjne	179 313,43	276 335,61	-
Pozostałe koszty operacyjne	348 039,15	144 868,23	-
Koszty działania banku	2 545 961,72	2 766 656,01	-
Wynagrodzenia	1 323 681,91	1 389 484,59	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	289 968,43	337 015,72	-
Inne	932 311,38	1 040 155,70	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	204 099,60	207 594,56	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	175 114,26	61 483,03	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	175 114,26	61 483,03	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	512 606,43	105 295,01	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	512 606,43	105 295,01	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-337 492,17	-43 811,98	-
Wynik działalności operacyjnej	671 111,46	362 814,19	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	671 111,46	362 814,19	-
Podatek dochodowy	81 937,00	146 308,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	589 174,46	216 506,19	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok	Kwota na dzień kończący poprzedni rok	Przekształcone dane porównawcze
--	-------------------------------------	---------------------------------------	---------------------------------

	obrotowy albo za okres bieżący	obrotowy albo za okres poprzedni	za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	10 595 540,31	10 403 639,13	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	10 595 540,31	10 403 639,13	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	229 240,00	230 790,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 300,00	-1 550,00	-
zwiększenia (z tytułu)	220,00	13 515,01	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	13 075,01	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	220,00	440,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	3 520,00	15 065,01	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 520,00	12 450,00	-
- przeksięgowania	0,00	2 615,01	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	225 940,00	229 240,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 964 662,00	9 474 691,67	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	222 562,07	489 970,33	-
zwiększenia (z tytułu)	222 562,07	489 970,33	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	216 506,19	488 025,34	-
- wpłat wpisowego	20,00	20,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- dot.przeoks.z fund.z aktual.wyceny	6 035,88	1 924,99	-
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	10 187 224,07	9 964 662,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	85 132,12	85 132,12	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-6 035,88	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)	6 035,88	0,00	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	6 035,88	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	79 096,24	85 132,12	-

koniec okresu			
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00	-
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	100 000,00	100 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	216 506,19	513 025,34	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	216 506,19	513 025,34	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	216 506,19	513 025,34	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-216 506,19	-513 025,34	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	216 506,19	513 025,34	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	216 506,19	489 950,33	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	13 075,01	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	10 000,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	-
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	-
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	589 174,46	216 506,19	-
Zysk netto	589 174,46	216 506,19	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	11 181 434,77	10 595 540,31	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	11 172 434,77	10 595 540,31	-

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	589 174,46	216 506,19	-
Korekty razem:	838 715,62	17 298 890,14	-
Amortyzacja	204 099,60	207 594,56	-
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	30 839,96	-315 912,73	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-50 152 466,37	-13 042 910,62	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	34 521 563,31	2 193 114,92	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 489 847,94	-615 167,74	-
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	17 561 917,80	28 730 912,78	-
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	1 170 871,49	-655 853,14	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-20 540,66	225 000,75	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-12 190,59	2 960,09	-
Inne korekty	-975 530,98	569 151,27	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 427 890,08	17 515 396,33	-
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	12 277 389,76	418 723,08	-
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	0,00	0,00	-

stowarzyszonych			
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	12 061 802,05	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	215 587,71	418 723,08	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-12 277 389,76	-418 723,08	-
Wpływy	240,00	460,00	-
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	220,00	440,00	-
Inne wpływy finansowe	20,00	20,00	-
Wydatki	3 520,00	25 065,01	-
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	3 520,00	12 450,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	10 000,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	2 615,01	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-3 280,00	-24 605,01	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-10 852 779,68	17 072 068,24	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-10 852 779,68	17 072 068,24	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	28 464 805,49	11 392 737,25	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	17 612 025,81	28 464 805,49	-
– 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.

Inf_Dod_SF_2021

Inf_Dod_SF_2021-sig-sig-sig.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

671 111,46

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

Rok bieżący

1 396 500,04

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

Rok bieżący

960 836,09

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

Rok bieżący

1 885 215,82

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

Rok bieżący

569 591,63

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

Rok bieżący

118 191,62

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

Rok bieżący

20 988,07

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

865 786,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

77 921,00