

# 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

2022-05-09

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 Krasnymstawie

Wojewodztwo

Lubelskie

Powiat

Krasnostawski

Gmina

Krasnystaw

Miejscowosc

Krasnystaw

Identyfikator podatkowy NIP

5640001749

Numer KRS

0000104200

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, - 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. 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, - świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, - wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, - pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania

środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, - wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu 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 ma zagrożeń dla kontynuacji działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy 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

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 metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 351, z późn.zm.) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U z 2019 roku poz.957). - 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; - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową; - 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; - 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 lub wartości przeszacowanej, 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; - aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.

#### **ustalenia wyniku finansowego**

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

#### **ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Bank sporządza SF 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**

1) 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 - Bank nie posiada w bilansie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych w 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 okresie za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad 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 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**

24 lutego 2022r rozpoczęła się inwazja wojsk rosyjskich na Ukrainę. Wywarła ona silny wpływ na światowe rynki finansowe oraz gospodarkę. Jej konsekwencje mają wpływ również na Polskę. Od końca lutego prowadzimy działalność w innej odmiennej i niepewnej rzeczywistości. W zakresie prowadzonej działalności Bank działa w bardzo zmiennym otoczeniu makroekonomicznym. Wysoka inflacja i wzrost podstawowych stóp procentowych negatywnie wpływa na sytuację finansową kredytobiorców i w konsekwencji koniecznością tworzenia rezerw w koszty Banku.

**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**

29 500,00

##### **Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego**

wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2021 rok wskazane jest w kwocie netto zgodnie z Umową nr 6/21/III/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia

26.08.2021 zawartą pomiędzy BS w Krasnymstawie a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych.

**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**

brak

**Opis**

brak

## 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	585 766 281,43	494 900 365,16	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 038 973,69	7 374 962,73	-
W rachunku bieżącym	9 038 973,69	7 374 962,73	-
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	147 870 617,05	146 362 812,57	-
W rachunku bieżącym	9 934 927,14	2 049 362,73	-
Terminowe	137 935 689,91	144 313 449,84	-
Należności od sektora niefinansowego	191 378 099,06	179 762 362,97	-
W rachunku bieżącym	12 437 582,19	15 747 532,16	-
Terminowe	178 940 516,87	164 014 830,81	-
Należności od sektora budżetowego	33 940 261,96	40 788 662,41	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	33 940 261,96	40 788 662,41	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	190 147 016,88	106 674 109,43	-
Banków	137 860 284,80	50 999 241,38	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	49 269 948,01	52 660 498,16	-
Pozostałe	3 016 784,07	3 014 369,89	-
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	1 820 000,00	1 820 000,00	-
W instytucjach finansowych	1 800 000,00	1 800 000,00	-
W pozostałych jednostkach	20 000,00	20 000,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	265 417,71	380 167,96	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	9 453 421,80	9 971 887,51	-
Inne aktywa	842 158,20	833 272,72	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	842 158,20	833 272,72	-
Rozliczenia międzyokresowe	1 010 315,08	932 126,86	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	944 217,00	867 964,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	66 098,08	64 162,86	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	585 766 281,43	494 900 365,16	-
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	457 060 844,70	403 716 065,92	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	142 725 882,42	147 920 887,37	-
bieżące	6 339 124,73	5 987 888,52	-
terminowe	136 386 757,69	141 932 998,85	-
Pozostałe, w tym:	314 334 962,28	255 795 178,55	-
bieżące	297 586 431,29	239 826 883,90	-
terminowe	16 748 530,99	15 968 294,65	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	84 798 158,72	48 971 570,83	-
Bieżące	82 644 361,62	47 479 461,47	-
Terminowe	2 153 797,10	1 492 109,36	-
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	983 791,07	907 955,26	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	333 839,90	310 332,05	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	181 684,96	133 740,10	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	152 154,94	176 591,95	-
<b>Rezerwy</b>	<b>2 121 069,00</b>	<b>2 096 818,47</b>	<b>-</b>
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	218 624,00	156 110,00	-
Pozostałe rezerwy	1 902 445,00	1 940 708,47	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>1 568 750,00</b>	<b>1 581 250,00</b>	<b>-</b>
Kapitał (fundusz) zapasowy	36 575 188,16	34 744 615,16	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	232 563,13	232 986,13	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	499 869,55	499 869,55	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	499 869,55	499 869,55	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 592 207,20	1 838 901,79	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	19,12	18,78	-

## 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	-
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>22 361 166,54</b>	<b>21 152 693,34</b>	<b>-</b>
Zobowiązania udzielone:	22 361 166,54	21 152 693,34	-
finansowe	21 912 509,84	20 710 677,60	-
gwarancyjne	448 656,70	442 015,74	-
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	130 110 552,94	111 570 662,60	-

## 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
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>10 261 142,91</b>	<b>11 225 869,02</b>	<b>-</b>
Od sektora finansowego	332 236,00	790 122,23	-
Od sektora niefinansowego	8 599 190,61	9 018 259,93	-
Od sektora budżetowego	598 942,02	659 958,97	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	730 774,28	757 527,89	-
<b>Koszty odsetek</b>	<b>525 441,78</b>	<b>1 320 082,29</b>	<b>-</b>
Od sektora finansowego	613,70	842,19	-

Od sektora niefinansowego	447 997,80	1 162 467,17	-
Od sektora budżetowego	76 830,28	156 772,93	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	9 735 701,13	9 905 786,73	-
Przychody z tytułu prowizji	3 474 867,21	3 156 574,98	-
Koszty prowizji	619 157,71	586 238,90	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 855 709,50	2 570 336,08	-
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	109 551,87	99 387,61	-
Wynik działalności bankowej	12 700 962,50	12 575 510,42	-
Pozostałe przychody operacyjne	650 411,45	1 066 789,12	-
Pozostałe koszty operacyjne	541 022,41	431 741,04	-
Koszty działania banku	9 375 665,19	9 538 687,80	-
Wynagrodzenia	5 650 659,68	5 694 733,33	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 073 917,42	1 098 615,77	-
Inne	2 651 088,09	2 745 338,70	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	747 655,30	725 646,12	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 727 377,34	1 762 986,55	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 727 377,34	1 762 986,55	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 107 359,49	1 219 354,76	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 107 359,49	1 219 354,76	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	620 017,85	543 631,79	-
Wynik działalności operacyjnej	2 067 013,20	2 402 592,79	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	2 067 013,20	2 402 592,79	-
Podatek dochodowy	474 806,00	563 691,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 592 207,20	1 838 901,79	-

## Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok
--	---	---	--

	za okres bieżący	za okres poprzedni	obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	38 897 622,63	37 079 667,17	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	38 897 622,63	37 079 667,17	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 581 250,00	1 600 325,64	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-12 500,00	-19 075,64	-
zwiększenia (z tytułu)	1 500,00	750,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	1 500,00	750,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	14 000,00	19 825,64	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	14 000,00	19 825,64	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 568 750,00	1 581 250,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	34 744 615,16	31 444 540,16	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 830 573,00	3 300 075,00	-
zwiększenia (z tytułu)	1 830 573,00	3 300 075,00	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 830 000,00	3 300 000,00	-
- wpłat wpisowego	150,00	75,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
wyksięgowanie z f.aktualizacji wyceny zlikwidowanych ŚT	423,00	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	36 575 188,16	34 744 615,16	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	232 986,13	232 986,13	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-423,00	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)	423,00	0,00	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	423,00	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	232 563,13	232 986,13	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	499 869,55	499 869,55	-
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	499 869,55	499 869,55	-
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	1 838 901,79	3 301 945,69	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 838 901,79	3 301 945,69	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 838 901,79	3 301 945,69	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 838 901,79	-3 301 945,69	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 838 901,79	3 301 945,69	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 830 000,00	3 300 000,00	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	8 901,79	1 945,69	-
- 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	1 592 207,20	1 838 901,79	-
Zysk netto	1 592 207,20	1 838 901,79	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	40 468 578,04	38 897 622,63	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	40 468 578,04	38 897 622,63	-

## 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	1 592 207,20	1 838 901,79	-
Korekty razem:	8 093 983,23	-11 679 086,59	-
Amortyzacja	747 655,30	725 646,12	-
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	923,93	2 415,52	-
Zmiana stanu rezerw	24 250,53	-121 916,89	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-83 472 907,45	-46 735 211,99	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	6 377 759,93	-11 730 317,96	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 767 335,64	-5 814 149,91	-
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	89 171 366,67	52 176 147,93	-
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	75 835,81	-324 115,26	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-30 243,36	31 195,86	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-24 437,01	3 029,66	-
Inne korekty	-8 885,48	108 190,33	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 686 190,43	-9 840 184,80	-
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	115 363,27	517 980,07	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach	0,00	0,00	-

współzależnych			
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	115 363,27	517 980,07	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-115 363,27	-517 980,07	-
Wpływy	1 650,00	825,00	-
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	1 500,00	750,00	-
Inne wpływy finansowe	150,00	75,00	-
Wydatki	22 901,79	21 771,33	-
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	14 000,00	19 825,64	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	8 901,79	1 945,69	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-21 251,79	-20 946,33	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	9 549 575,37	-10 379 111,20	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	9 549 575,37	-10 379 111,20	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	9 424 325,46	19 803 436,66	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	18 973 900,83	9 424 325,46	-
- 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, informację 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, informację dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

inf\_dod\_2021

inf\_dod\_2021.pdf

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

## **A. Zysk (strata) brutto za dany rok**

**Rok bieżący**

2 067 013,20

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

**Rok bieżący**

1 107 359,49

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

**Rok bieżący**

3 429 092,16

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

**Rok bieżący**

3 491 374,11

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

**Rok bieżący**

1 875 227,44

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

**Rok bieżący**

1 943 841,12

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

**Rok bieżący**

2 269 717,05

## **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**

2 571 287,00

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

488 545,00