

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: 2022-04-28

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 Rykach

Siedziba

Województwo: lubelskie

Powiat: rycki

Gmina: Ryki

Miejscowość: Ryki

Identyfikator podatkowy NIP: 7160017467

Numer KRS: 0000142750

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; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; 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; świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych oraz przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych; 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

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
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
Sprawozdanie nie jest sporządzane w związku z połączeniem. Bank nie jest ani po ani przed połączeniem.

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),

Zasady (polityka) rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2021 roku są zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23 czerwca 2017r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wycenione zostały wg następujących zasad tj. 1) Środki pieniężne - według wartości nominalnej; 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, 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); 3) 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); 4) 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, 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; 5) akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 6) 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; 7) wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 8) zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki naliczane są według metody liniowej, przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy naliczania w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 9) 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; 10) rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 11) kapitały własne - w wartości nominalnej. 12) Bank stosuje liniową metodę amortyzacji

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. Elementami wyniku finansowego banku są: wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu prowizji, przychody z udziałów lub akcji, pozostałych pierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany, wynik działalności bankowej, pozostałe przychody i koszty operacyjne, koszty działania banku, amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, różnica wartości rezerw i aktualizacji, wynik działalności operacyjnej, wynik operacji nadzwyczajnych (zyski i straty nadzwyczajne), zysk (strata) brutto, podatek dochodowy, zysk (strata netto).

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 o rachunkowości oraz Rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości oraz Polityką 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. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/profitem zaufanym osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

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 - 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 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 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: Nie wystąpiły znaczące zdarzenia 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: 26200.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za rok 2021 zgodnie z Umową Nr 24/21/III/O/BSF/2 z dnia 02.11 2021 r.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających:

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego:

pozostałe usługi: 1783.50

Opis do kwoty pozostałych usług: Koszty szkoleń organizowanych przez ZRBS.

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	403 983 188,08	343 153 157,23
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 790 012,36	2 753 397,11
W rachunku bieżącym	2 790 012,36	2 753 397,11
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	117 356 862,07	135 954 232,07

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W rachunku bieżącym	32 503 830,76	28 117 549,71
Terminowe	84 853 031,31	107 836 682,36
Należności od sektora niefinansowego	77 172 423,37	66 522 380,24
W rachunku bieżącym	6 738 279,13	7 117 335,93
Terminowe	70 434 144,24	59 405 044,31
Należności od sektora budżetowego	32 012 186,73	35 060 996,07
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	32 012 186,73	35 060 996,07
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	168 976 262,80	98 578 808,14
Banków	30 364 546,29	13 263 667,49
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	134 981 036,24	84 298 417,67
Pozostałe	3 630 680,27	1 016 722,98
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	1 694 984,50	1 348 880,50
W instytucjach finansowych	1 694 984,50	1 348 880,50
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	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
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	179 471,26	102 105,29
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 810 185,37	1 778 485,46
Inne aktywa	639 092,78	583 393,16
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	83 400,00
Pozostałe	639 092,78	499 993,16
Rozliczenia międzyokresowe	1 349 650,27	468 422,62
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 309 352,00	433 166,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	40 298,27	35 256,62
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	2 056,57	2 056,57
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	403 983 188,08	343 153 157,23
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	294 603 344,19	251 224 519,37
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	168 293 848,29	183 449 911,48
bieżące	90 927 856,37	94 729 747,78
terminowe	77 365 991,92	88 720 163,70
Pozostałe, w tym:	126 309 495,90	67 774 607,89
bieżące	122 212 527,00	63 324 214,01
terminowe	4 096 968,90	4 450 393,88
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	84 257 773,30	61 847 920,98
Bieżące	52 005 662,28	54 947 258,49
Terminowe	32 252 111,02	6 900 662,49

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	403 170,89	2 208 998,70
Koszty i przychody rozliczane w czasie	71 959,53	85 620,04
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	71 959,53	85 620,04
Rezerwy	1 428 297,60	1 494 312,78
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	643 410,00	543 220,00
Pozostałe rezerwy	784 887,60	951 092,78
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	384 500,00	386 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	24 824 892,38	23 599 872,38
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-2 657 520,13	1 070 823,28
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	666 770,32	1 235 089,70
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	17,44	24,45

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
--	---	---

	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	13 434 531,28	14 087 974,14
Zobowiązania udzielone:	13 434 531,28	14 087 974,14
finansowe	10 006 666,87	12 490 656,53
gwarancyjne	3 427 864,41	1 597 317,61
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	36 484 369,97	101 254 803,58

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	5 561 113,14	6 370 380,40
Od sektora finansowego	231 687,26	507 198,98
Od sektora niefinansowego	3 304 174,99	3 554 268,61
Od sektora budżetowego	366 837,05	597 653,91
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 658 413,84	1 711 258,90
Koszty odsetek	236 064,10	897 010,66
Od sektora finansowego	37,53	209,78
Od sektora niefinansowego	175 171,40	863 918,87
Od sektora budżetowego	60 855,17	32 882,01
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 325 049,04	5 473 369,74
Przychody z tytułu prowizji	1 973 369,06	1 950 084,32
Koszty prowizji	297 781,65	278 816,29
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 675 587,41	1 671 268,03

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	-9 661,14	-1 134,56
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	-9 661,14	-1 134,56
Wynik z pozycji wymiany	26 077,37	57 846,76
Wynik działalności bankowej	7 017 052,68	7 201 349,97
Pozostałe przychody operacyjne	58 611,94	395 820,03
Pozostałe koszty operacyjne	729,81	32 682,57
Koszty działania banku	5 079 080,80	5 530 575,12
Wynagrodzenia	2 948 648,31	3 318 722,53
Ubezpieczenia i inne świadczenia	650 543,76	677 195,81
Inne	1 479 888,73	1 534 656,78
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	270 819,64	213 925,00
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 391 906,85	589 702,75
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 391 906,85	589 702,75
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	675 109,80	392 784,14
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	329 005,80	392 784,14
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	346 104,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	716 797,05	196 918,61
Wynik działalności operacyjnej	1 008 237,32	1 623 068,70
Wynik operacji nadzwyczajnych	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
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	1 008 237,32	1 623 068,70
Podatek dochodowy	341 467,00	387 979,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	666 770,32	1 235 089,70

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)	26 289 728,79	24 911 464,18
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	26 289 728,79	24 911 464,18
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	383 943,43	384 743,43
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 500,00	-800,00
zwiększenia (z tytułu)	300,00	400,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	300,00	400,00
zmniejszenia (z tytułu)	1 800,00	1 200,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 600,00	800,00
- śmierć członków	200,00	200,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	200,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	382 443,43	383 943,43
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 599 872,38	21 959 832,38

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 225 020,00	1 640 040,00
zwiększenia (z tytułu)	1 225 020,00	1 640 040,00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 225 000,00	1 640 000,00
– wpłat wpisowego	20,00	40,00
– 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	24 824 892,38	23 599 872,38
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 070 823,28	891 503,91
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-3 728 343,41	179 319,37
zwiększenie (z tytułu)	874 550,00	221 381,37
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	221 381,37
– podatek odroczony dot. wyceny	874 550,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	4 602 893,41	42 062,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	4 602 893,41	0,00
– podatek odroczony dot. wyceny	0,00	42 062,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-2 657 520,13	1 070 823,28
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	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	1 235 089,70	1 675 384,46
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 235 089,70	1 675 384,46
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 235 089,70	1 675 384,46
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 235 089,70	-1 675 384,46
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 235 089,70	1 675 384,46
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 225 000,00	1 640 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	10 089,70	35 384,46
- 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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	666 770,32	1 235 089,70
Zysk netto	666 770,32	1 235 089,70
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	23 216 586,00	26 289 728,79
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 199 815,68	26 289 728,79

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	666 770,32	1 235 089,70
Korekty razem:	7 875 924,61	-3 780 163,96
Amortyzacja	270 819,64	213 925,00
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	-66 015,18	-84 136,07
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-70 397 454,66	-9 881 580,37
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	22 983 651,05	-70 644 301,57
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-7 601 233,79	14 986 748,80
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	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
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-346 104,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	65 788 677,14	60 076 789,59
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	-1 805 827,81	1 392 340,25
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-881 227,65	104 743,13
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-13 660,51	-19 601,29
Inne korekty	-55 699,62	74 908,57
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 542 694,93	-2 545 074,26
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
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	379 885,52	367 410,67
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	379 885,52	367 410,67
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-379 885,52	-367 410,67
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	874 870,00	221 821,37
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	300,00	400,00
Inne wpływy finansowe	874 570,00	221 421,37
Wydatki	4 614 783,11	78 646,46
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	1 800,00	1 200,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	10 089,70	35 384,46
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	4 602 893,41	42 062,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-3 739 913,11	143 174,91
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 422 896,30	-2 769 310,02

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	4 422 896,30	-2 769 310,02
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	30 870 946,82	33 640 256,84
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	35 293 843,12	30 870 946,82
- 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_2021

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	1 008 237,32
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	710 777,80
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 944 267,01
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 693 545,62
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	2 233 851,23
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	104 429,80

	Rok bieżący
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 106 527,20
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 278 492,00
K. Podatek dochodowy	242 913,00