

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: 2022-04-14

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 Łomży z siedzibą w Łomży

Siedziba

Województwo: Podlaskie

Powiat: M.Łomża

Gmina: M.Łomża

Miejscowość: Łomża

Identyfikator podatkowy NIP: 7180005119

Numer KRS: 0000142597

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Zakres działalności wynikający z udzielonego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego i Statutu Banku obejmuje: przyjmowanie wkładów pieniężnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenia rachunków, tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie gwarancji bankowych, prowadzenie 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 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 do 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 w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2021-01-01

Do

2021-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe: false

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości
true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności
true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
Nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem
false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
Nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Aktywa i pasywa wycenione zgodnie z Ustawą o rachunkowości, rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw związanych z działalnością bankową, w tym że składniki majątku spełniające kryteria zaliczenia do środków trwałych i wartości niematerialne i prawne, których cena nabycia wynosi powyżej 2000,00 zł. ujmuję się w ewidencji środków trwałych, w ewidencji wartości niematerialnych i prawnych. Akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy w uzasadnionej wiarygodnie oszacowanej wartości. Kapitały własne - w wartości nominalnej. Bank ujmuję w funduszu z aktualizacji wyceny skutki przeszacowania rzeczowych aktywów trwałych oraz skutki aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Bank stosuje uproszczenia w zakresie wyceny: 1) należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczących prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub utratą wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczących odsetek). Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r, w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 2) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie wycenione metodą liniową. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r, w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 3) Należności z tytułu lokat założonych w banku zrzeszającym wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty wraz z odsetkami. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r, w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 4) Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów klientów wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia października 2010 r, w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;

- rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;
- kapitały własne - w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy z uwzględnieniem przepisów ustawy o rachunkowości (m.in.Art.6, 35, 35a, 35d, 37, 39, 41, 43) oraz rozdziale 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową. Wynik z działalności bankowej obejmuje wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik z działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku , amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi. 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

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz z Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale własnym, Rachunek przepływów pieniężnych. Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera " Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Skutki wyceny aktywów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży wycenane są w wartości godziwej ujmowane w kapitale własnym. Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustala się zgodnie z par.36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy Rozporządzenia 36.3. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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

Bank nie dokonywał w ciągu roku obrotowego zmian Polityki (zasad) rachunkowości, w tym metod wyceny, mogących wywierać 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

Bank nie dokonywał zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego za rok 2021 w stosunku do poprzedniego 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: Nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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: 29300.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania rocznego sprawozdania finansowego jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łomży, Uchwała 18/2021 z dnia 28 października 2021 roku. Wartość usługi podano w cenie netto, do kwoty zostanie doliczony podatek VAT w wysokości obowiązującej w dniu wystawienia faktury.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Usługa dotyczy szkolenia, wartość usługi podano w kwocie netto.

pozostałe usługi: 250.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Wartość usługi dotycząca szkolenia podano w kwocie netto.

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	497 666 000,66	455 166 792,60
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 125 336,20	5 648 882,13
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	6 125 336,20	5 648 882,13
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	44 408 329,39	111 165 807,53
W rachunku bieżącym	8 496 538,92	1 656 604,84
Terminowe	35 911 790,47	109 509 202,69
Należności od sektora niefinansowego	242 623 614,83	236 230 468,34

	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	10 400 841,99	10 015 180,47
Terminowe	232 222 772,84	226 215 287,87
Należności od sektora budżetowego	18 411 076,35	7 278 212,58
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	18 411 076,35	7 278 212,58
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	172 623 233,76	83 858 752,58
Banków	162 683 133,76	83 858 752,58
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	9 940 100,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 459 497,00	2 458 537,00
W instytucjach finansowych	2 459 447,00	2 458 487,00
W pozostałych jednostkach	50,00	50,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	57 314,82	90 628,19
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	8 640 444,01	6 597 575,60

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne aktywa	1 525 028,09	1 087 699,86
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	1 525 028,09	1 087 699,86
Rozliczenia międzyokresowe	792 126,21	750 228,79
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	720 158,00	664 470,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	71 968,21	85 758,79
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	497 666 000,66	455 166 792,60
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	8 000 412,05	0,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	8 000 412,05	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	400 628 985,57	387 368 409,83
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	243 713 615,90	250 123 895,37
bieżące	119 717 482,34	104 200 093,17
terminowe	123 996 133,56	145 923 802,20
Pozostałe, w tym:	156 915 369,67	137 244 514,46
bieżące	148 176 617,69	131 535 761,90
terminowe	8 738 751,98	5 708 752,56
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	52 973 038,52	29 588 501,99
Bieżące	47 155 297,82	27 242 878,58
Terminowe	5 817 740,70	2 345 623,41
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 276 973,03	488 607,88
Koszty i przychody rozliczane w czasie	260 850,57	287 674,29
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	260 850,57	287 674,29
Rezerwy	1 848 060,98	1 605 825,19
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	62 769,00	52 837,00
Pozostałe rezerwy	1 785 291,98	1 552 988,19
Zobowiązania podporządkowane	0,00	4 800 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	684 600,00	692 400,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	27 982 499,87	26 352 063,20
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	200 862,16	279 432,16
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 073 561,39	1 978 675,23
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 073 561,39	1 978 675,23
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 736 156,52	1 725 202,83
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	15,29	14,99

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0	0
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	52 590 621,44	46 625 325,14
Zobowiązania udzielone:	24 410 621,44	18 406 325,14
finansowe	22 973 314,39	15 201 311,82

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
gwarancyjne	1 437 307,05	3 205 013,32
Zobowiązania otrzymane:	28 180 000,00	28 219 000,00
finansowe	28 180 000,00	28 219 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	233 239 458,86	225 994 923,48

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	9 456 744,10	10 687 425,58
Od sektora finansowego	132 858,71	405 942,26
Od sektora niefinansowego	8 740 362,30	9 576 192,86
Od sektora budżetowego	97 732,07	254 811,93
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	485 791,02	450 478,53
Koszty odsetek	221 386,82	1 751 881,99
Od sektora finansowego	9 172,11	26 534,61
Od sektora niefinansowego	202 851,20	1 675 611,59
Od sektora budżetowego	9 363,51	49 735,79
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	9 235 357,28	8 935 543,59
Przychody z tytułu prowizji	2 668 541,12	2 679 947,52
Koszty prowizji	227 398,14	222 262,14
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 441 142,98	2 457 685,38
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	960,00	0,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	960,00	0,00
Wynik operacji finansowych	91 000,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	91 000,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	68 845,68	61 025,23
Wynik działalności bankowej	11 837 305,94	11 454 254,20
Pozostałe przychody operacyjne	63 500,07	543 808,98
Pozostałe koszty operacyjne	6 315,37	4 721,20
Koszty działania banku	8 200 188,89	8 493 621,18
Wynagrodzenia	5 084 775,11	5 071 407,74
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 011 356,71	984 492,05
Inne	2 104 057,07	2 437 721,39
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	564 109,36	570 265,85
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	954 216,32	2 379 799,86
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	954 216,32	2 379 799,86
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	143 006,45	1 807 567,74
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	143 006,45	1 807 567,74
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	811 209,87	572 232,12
Wynik działalności operacyjnej	2 318 982,52	2 357 222,83
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	2 318 982,52	2 357 222,83

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Podatek dochodowy	582 826,00	632 020,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 736 156,52	1 725 202,83

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)	31 027 773,42	29 310 610,59
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	31 027 773,42	29 310 610,59
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	692 400,00	700 500,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-7 800,00	-8 100,00
zwiększenia (z tytułu)	3 600,00	2 400,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– z dywidendy	0,00	0,00
– wpłat udziałów	0,00	0,00
– wpłat nowych członków	3 600,00	2 400,00
zmniejszenia (z tytułu)	11 400,00	10 500,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
– śmierć członków	0,00	0,00
– rezygnacja z członkostwa	11 400,00	10 500,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	684 600,00	692 400,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 352 063,20	24 319 384,17
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 630 436,67	2 032 679,03
zwiększenia (z tytułu)	1 630 436,67	2 032 679,03
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 630 316,67	2 032 619,03
- wpłat wpisowego	120,00	60,00
- 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	27 982 499,87	26 352 063,20
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	279 432,16	279 432,16
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-78 570,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	205 160,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	158 040,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	47 120,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	283 730,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	255 040,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	28 690,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	200 862,16	279 432,16
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 978 675,23	1 882 897,37
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	94 886,16	95 777,86
zwiększenie (z tytułu)	94 886,16	95 777,86
z podziału zysku	94 886,16	95 777,86
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 073 561,39	1 978 675,23

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	1 725 202,83	2 128 396,89
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 725 202,83	2 128 396,89
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 725 202,83	2 128 396,89
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 725 202,83	-2 128 396,89
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 725 202,83	2 128 396,89
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 630 316,67	2 032 619,03
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	94 886,16	95 777,86
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynik netto	1 736 156,52	1 725 202,83
Zysk netto	1 736 156,52	1 725 202,83
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	32 677 679,94	31 027 773,42
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	32 677 679,94	31 027 773,42

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	1 736 156,52	1 725 202,83
Korekty razem:	13 040 146,03	-13 694 519,01
Amortyzacja	564 109,36	570 265,85
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-960,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	1 295,45
Zmiana stanu rezerw	242 235,79	43 505,69
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-88 764 481,18	12 563 312,63
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	73 597 412,22	-44 263 500,22
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-17 526 010,26	1 859 473,17
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	8 000 412,05	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 zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	36 645 112,27	15 609 873,78
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	788 365,15	-303 827,11
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-41 897,42	233 535,40
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-26 823,72	-24 401,60
Inne korekty	-437 328,23	15 947,95
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	14 776 302,55	-11 969 316,18
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	960,00	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	960,00	0,00
Wydatki	2 574 624,40	361 242,22
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)	960,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 573 664,40	361 242,22
Inne wydatki inwestycyjne	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
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 573 664,40	-361 242,22
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	208 880,00	2 460,00
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	3 600,00	2 400,00
Inne wpływy finansowe	205 280,00	60,00
Wydatki	5 095 130,00	10 500,00
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
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	4 800 000,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	11 400,00	10 500,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	283 730,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-4 886 250,00	-8 040,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	7 316 388,15	-12 338 598,40
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	7 316 388,15	-12 338 598,40
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	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
Środki pieniężne na początek okresu	7 305 486,97	19 644 085,37
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	14 621 875,12	7 305 486,97
– o ograniczonej możliwości dysponowania	1 444 439,50	1 594 172,00

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

Inf_dod_SF_2021

Załączony plik

Inf_Dod_SF_2021-sig-sig-sig.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	2 318 982,52
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	145 070,59
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 923 243,95
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 940 300,64
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 022 561,02
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	869 372,93
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	871 576,48
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00

	Rok bieżący
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 211 326,00
K. Podatek dochodowy	610 152,00