

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

2022-04-05

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 WARCE

Województwo

MAZOWIECKIE

Powiat

GRÓJECKI

Gmina

WARKA

Miejscowosc

WARKA

Identyfikator podatkowy NIP

7970001009

Numer KRS

0000049574

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki na terenie działania Banku Spółdzielczego, prowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i weksłowe, wydawanie kart płatniczych oraz udostępnianie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

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

-

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

Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości, nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

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

-

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 zasady (politykę) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia wyniku finansowego zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2021 roku poz. 217, 2105, 2106) 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, z późn. zm.) W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży- wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Bank nie wycenia innych pozycji według wartości godziwej. Bank spisuje należności z tytułu ekspozycji kredytowych w ciężar rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących, inne należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości . W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w ujęciu wartościowym zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych.

pozostałe

-

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 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

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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

30 504,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za rok 2021.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

Nie wystąpiły.

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

Nie dotyczy.

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Nie dotyczy.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

Opis

-

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący	Kwota na dzień kończący	Przekształcone
--	----------------------------	----------------------------	----------------

	bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	271 996 191,15	290 660 837,52	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 494 426,24	3 620 073,43	-
W rachunku bieżącym	3 494 426,24	3 620 073,43	-
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	71 786 376,28	63 892 585,83	-
W rachunku bieżącym	14 168 608,39	27 907 488,33	-
Terminowe	57 617 767,89	35 985 097,50	-
Należności od sektora niefinansowego	139 611 129,03	137 184 735,54	-
W rachunku bieżącym	16 193 260,46	16 149 613,07	-
Terminowe	123 417 868,57	121 035 122,47	-
Należności od sektora budżetowego	31 309,92	54 306,89	-
W rachunku bieżącym	31 309,92	54 306,89	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	51 392 533,88	80 443 877,79	-
Banków	0,00	0,00	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	49 985 428,57	79 038 261,12	-
Pozostałe	1 407 105,31	1 405 616,67	-
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	2 819 800,00	2 744 800,00	-
W instytucjach finansowych	2 819 800,00	2 744 800,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	10 193,54	5 591,30	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 713 505,02	1 613 126,95	-
Inne aktywa	103 813,46	130 390,00	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	103 813,46	130 390,00	-
Rozliczenia międzyokresowe	1 023 903,78	962 149,79	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 012 484,00	951 321,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 419,78	10 828,79	-

Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	9 200,00	9 200,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	271 996 191,15	290 660 837,52	-
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	239 356 306,53	259 147 867,07	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	138 764 726,91	144 710 889,43	-
bieżące	85 214 693,61	85 923 164,71	-
terminowe	53 550 033,30	58 787 724,72	-
Pozostałe, w tym:	100 591 579,62	114 436 977,64	-
bieżące	100 279 949,09	114 140 218,65	-
terminowe	311 630,53	296 758,99	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	101 251,27	102 554,64	-
Bieżące	101 251,27	102 554,64	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	437 471,14	659 396,71	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	172 999,00	18 226,69	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	160 504,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	12 495,00	18 226,69	-
Rezerwy	1 532 946,94	1 453 571,53	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	586 658,00	576 496,00	-
Pozostałe rezerwy	946 288,94	877 075,53	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	218 000,00	220 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	28 961 486,51	28 073 645,11	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	60 087,67	60 087,67	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	37 646,70	37 646,70	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	25 000,00	25 000,00	-
Pozostałe	12 646,70	12 646,70	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 117 995,39	887 841,40	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	19,49	19,01	-

Pozycje pozabilansowe banku

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

	obrotowy albo za okres bieżący	obrotowy albo za okres poprzedni	za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	11 860 727,40	14 369 315,21	-
Zobowiązania udzielone:	11 860 727,40	14 369 315,21	-
finansowe	11 835 727,40	14 344 315,21	-
gwarancyjne	25 000,00	25 000,00	-
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00	-
finansowe	0,00	0,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	141 704 386,17	141 084 425,77	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	5 459 863,90	6 094 868,78	-
Od sektora finansowego	190 309,82	626 276,84	-
Od sektora niefinansowego	4 974 497,61	5 311 480,43	-
Od sektora budżetowego	104 571,37	99 677,47	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	190 485,10	57 434,04	-
Koszty odsetek	250 289,22	868 410,26	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	249 357,66	866 226,26	-
Od sektora budżetowego	931,56	2 184,00	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	5 209 574,68	5 226 458,52	-
Przychody z tytułu prowizji	1 187 661,19	1 114 744,17	-
Koszty prowizji	56 874,36	50 715,51	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 130 786,83	1 064 028,66	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	-
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	6 340 361,51	6 290 487,18	-
Pozostałe przychody operacyjne	258 822,43	464 486,02	-
Pozostałe koszty operacyjne	253 472,92	294 328,34	-
Koszty działania banku	4 413 945,25	4 193 237,10	-
Wynagrodzenia	2 740 499,91	2 499 416,48	-

Ubezpieczenia i inne świadczenia	360 678,61	234 276,91	-
Inne	1 312 766,73	1 459 543,71	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	294 983,42	303 803,38	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	474 323,40	822 220,92	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	474 323,40	822 220,92	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	224 641,44	165 368,94	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	224 641,44	165 368,94	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	249 681,96	656 851,98	-
Wynik działalności operacyjnej	1 387 100,39	1 306 752,40	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	1 387 100,39	1 306 752,40	-
Podatek dochodowy	269 105,00	418 911,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 117 995,39	887 841,40	-

Zestawienie zmian w kapitale 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
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	29 279 220,88	28 395 379,48	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	29 279 220,88	28 395 379,48	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	220 000,00	224 000,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 000,00	-4 000,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	2 000,00	4 000,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 000,00	2 000,00	-
- śmierć członków	0,00	2 000,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	218 000,00	220 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	28 073 645,11	26 977 727,51	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	887 841,40	1 095 917,60	-
zwiększenia (z tytułu)	887 841,40	1 095 917,60	-
– emisji akcji powyżej wartości	0,00	0,00	-

nominalnej			
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	887 841,40	1 095 917,60	-
- wpłat wpisowego	0,00	0,00	-
- 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	28 961 486,51	28 073 645,11	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	60 087,67	60 087,67	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	60 087,67	60 087,67	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	25 000,00	25 000,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	25 000,00	25 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	12 646,70	12 646,70	-
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	12 646,70	12 646,70	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	887 841,40	1 095 917,60	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	887 841,40	1 095 917,60	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	887 841,40	1 095 917,60	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-887 841,40	-1 095 917,60	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	887 841,40	1 095 917,60	-

- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	887 841,40	1 095 917,60	-
- 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 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	1 117 995,39	887 841,40	-
Zysk netto	1 117 995,39	887 841,40	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	30 395 216,27	29 279 220,88	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	30 395 216,27	29 279 220,88	-

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	1 117 995,39	887 841,40	-
Korekty razem:	-14 505 558,79	9 282 738,68	-
Amortyzacja	294 983,42	303 803,38	-
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	79 375,41	362,98	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	29 051 343,91	-79 033 689,93	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-21 632 670,39	60 050 881,86	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 403 396,52	-3 885 033,30	-
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	-19 792 863,91	32 094 755,90	-

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	-221 925,57	-198 746,20	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	98 750,01	-26 421,04	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-5 731,69	-3 596,18	-
Inne korekty	26 576,54	-19 578,79	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-13 387 563,40	10 170 580,08	-
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	474 963,73	130 126,59	-
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)	75 000,00	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	399 963,73	130 126,59	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-474 963,73	-130 126,59	-
Wpływy	0,00	0,00	-
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	0,00	0,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	-
Wydatki	2 000,00	3 000,00	-
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	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	2 000,00	3 000,00	-
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	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-2 000,00	-3 000,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-13 864 527,13	10 037 453,49	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-13 864 527,13	10 037 453,49	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	31 527 561,76	21 490 108,27	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	17 663 034,63	31 527 561,76	-
– 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.

Informacja_dodatkowa

Informacja_dodatkowa_2021.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

1 387 100,39

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

Rok bieżący

224 641,44

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

Rok bieżący

4 689 783,21

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

Rok bieżący

4 754 780,13

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

Rok bieżący

585 184,31

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

Rok bieżący

921 692,37

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

Rok bieżący

814 264,72

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

1 920 068,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

364 813,00