

# 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 Błazowej

Wojewodztwo

Podkarpackie

Powiat

Rzeszowski

Gmina

Błazowa

Miejscowosc

Błazowa

Identyfikator podatkowy NIP

8130268975

Numer KRS

0000084728

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. 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, • pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

## 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 zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

**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 sporządzone w związku z połączeniem, Bank nie jest po połączeniu, ani przed połączeniem w badanym roku.

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

#### metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.: 1) środki trwałe - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 2) wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 3) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku - według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody 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), 4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - według ceny nabycia skorygowanej o odsetki, dyskonto i premię, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu), 5) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się 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, naliczane metodą liniową odsetki, dyskonto i premie Bank ujmuje w przychodach lub kosztach z tytułu odsetek. Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. 6) środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 7) akcje i udziały w innych jednostkach - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 8) zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty, odsetki naliczane są według metody liniowej, przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy naliczenia w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy

procentowej, 9) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, 10) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej. 11) aktywa przejęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych.

#### **ustalenia wyniku finansowego**

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów 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 sprawozdanie finansowe zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej, ma określoną strukturę logiczną oraz format. Struktura logiczna w formacie XSD, XML publikowana jest na stronie internetowej Ministerstwa Finansów. Sprawozdanie finansowe podpisuje (podpisem elektronicznym) osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu Banku. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego.

#### **pozostałe**

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. Poza wymienionymi wyżej aktywami, wg wartości godziwej (ustalonej w wysokości, za jaką składnik aktywów mógłby zostać wymieniony) Bank wycenia aktywa przejęte za długi, skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych 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 istotnej zmiany zasad (polityki) rachunkowości.

**Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku**

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

#### **Informacje o błędach i korektach**

##### **Rodzaj popełnionego błędu**

W Banku nie wystąpiły istotne korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

##### **Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego**

0,00

##### **Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych**

0,00

**Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego**

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**

19 926,00

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadza Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie zgodnie z Umową 7/19/V/0/BSF/2/2019 z dnia 04.09.2019 r. Przedstawiona kwota za badanie sprawozdania finansowego za 2021 rok jest to kwota brutto.

**Inne usługi poświadczające**

0,00

**Informacja o innych usługach poświadczających**

-

**usługi doradztwa podatkowego**

0,00

**Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego**

-

**pozostałe usługi**

307,50

**Opis do kwoty pozostałych usług**

Powyższa kwota dotyczy szkoleń przeprowadzonych przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie - jest to kwota brutto.

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki****NazwaPozycji**

--

**Opis**

-

**Bilans banku**

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	164 543 690,76	149 647 979,79	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 828 706,87	1 685 530,75	-
W rachunku bieżącym	1 828 706,87	1 685 530,75	-
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	19 348 742,36	26 304 434,65	-
W rachunku bieżącym	3 335 225,52	7 264 435,73	-
Terminowe	16 013 516,84	19 039 998,92	-
Należności od sektora niefinansowego	65 257 931,91	58 136 271,56	-
W rachunku bieżącym	1 626 012,74	1 580 888,88	-
Terminowe	63 631 919,17	56 555 382,68	-
Należności od sektora budżetowego	21 242 827,09	23 785 917,78	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	21 242 827,09	23 785 917,78	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	53 363 888,92	33 562 317,53	-
Banków	31 030 040,60	16 139 232,86	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	21 743 349,32	16 833 170,67	-
Pozostałe	590 499,00	589 914,00	-
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	1 038 729,00	1 038 729,00	-
W instytucjach finansowych	1 038 079,00	1 038 079,00	-
W pozostałych jednostkach	650,00	650,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	2 526 118,34	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	973,64	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	948 543,85	1 010 210,48	-
Inne aktywa	805 291,90	731 352,29	-
Przejęte aktywa – do zbycia	401 333,33	401 333,33	-
Pozostałe	403 958,57	330 018,96	-
Rozliczenia międzyokresowe	269 487,97	377 826,41	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	187 399,00	344 750,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	82 088,97	33 076,41	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	439 540,89	488 297,36	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
<b>Pasywa razem</b>	<b>164 543 690,76</b>	<b>149 647 979,79</b>	<b>-</b>
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 819,65	0,00	-
W rachunku bieżącym	345,00	0,00	-
Terminowe	1 474,65	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	127 358 918,64	123 238 514,61	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	100 337 012,73	94 344 858,63	-
bieżące	70 617 546,18	59 417 739,80	-
terminowe	29 719 466,55	34 927 118,83	-
Pozostałe, w tym:	27 021 905,91	28 893 655,98	-
bieżące	26 697 204,55	28 457 745,88	-
terminowe	324 701,36	435 910,10	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 296 657,44	11 834 770,48	-
Bieżące	8 924 549,20	6 745 769,92	-
Terminowe	13 372 108,24	5 089 000,56	-
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	218 800,15	200 280,66	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	35 442,96	67 709,93	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-

Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	35 442,96	67 709,93	-
Rezerwy	545 736,88	615 295,05	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	71 921,00	151 603,00	-
Pozostałe rezerwy	473 815,88	463 692,05	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	763 800,00	770 400,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	12 456 226,56	12 142 690,01	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-114 130,91	137 968,11	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	318 583,53	318 583,53	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00	-
Pozostałe	18 583,53	18 583,53	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	661 835,86	321 767,41	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	19,85	20,84	-

## Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 692 320,52	6 056 352,50	-
Zobowiązania udzielone:	8 692 320,52	6 056 352,50	-
finansowe	8 692 320,52	5 594 545,50	-
gwarancyjne	0,00	461 807,00	-
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	25 514 948,60	27 262 856,30	-

## 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	3 320 695,64	3 565 827,23	-
Od sektora finansowego	36 962,33	183 356,81	-
Od sektora niefinansowego	2 491 959,81	2 642 170,05	-
Od sektora budżetowego	334 923,16	433 600,55	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	456 850,34	306 699,82	-
Koszty odsetek	196 327,25	371 972,68	-
Od sektora finansowego	93,42	56,04	-

Od sektora niefinansowego	178 370,30	363 692,08	-
Od sektora budżetowego	17 863,53	8 224,56	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	3 124 368,39	3 193 854,55	-
Przychody z tytułu prowizji	1 028 101,86	1 036 363,62	-
Koszty prowizji	223 696,21	228 326,49	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	804 405,65	808 037,13	-
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	31 975,36	16 567,11	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	10 903,73	10 512,79	-
Pozostałych	21 071,63	6 054,32	-
Wynik z pozycji wymiany	49 271,41	36 837,86	-
Wynik działalności bankowej	4 010 020,81	4 055 296,65	-
Pozostałe przychody operacyjne	121 022,16	644 396,30	-
Pozostałe koszty operacyjne	8 625,28	19 496,38	-
Koszty działania banku	3 178 121,31	3 329 419,59	-
Wynagrodzenia	1 919 531,69	2 017 576,95	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	357 522,89	372 052,91	-
Inne	901 066,73	939 789,73	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	119 647,64	203 671,67	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	452 713,37	740 612,69	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	452 713,37	740 612,69	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	418 174,49	5 424,79	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	418 174,49	5 424,79	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	34 538,88	735 187,90	-
Wynik działalności operacyjnej	790 109,86	411 917,41	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	790 109,86	411 917,41	-
Podatek dochodowy	128 274,00	90 150,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	661 835,86	321 767,41	-

## 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)	13 691 409,06	13 377 575,75	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	13 691 409,06	13 377 575,75	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	770 400,00	760 800,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-6 600,00	9 600,00	-
zwiększenia (z tytułu)	18 900,00	23 100,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	18 000,00	22 500,00	-
- wpłat nowych członków	900,00	600,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	25 500,00	13 500,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 500,00	7 500,00	-
- śmierć członków	24 000,00	6 000,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	763 800,00	770 400,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 142 690,01	11 436 413,98	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	313 536,55	706 276,03	-
zwiększenia (z tytułu)	313 536,55	706 276,03	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	313 476,55	706 186,03	-
- wpłat wpisowego	60,00	90,00	-
- 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	12 456 226,56	12 142 690,01	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	137 968,11	140 583,08	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-252 099,02	-2 614,97	-
zwiększenie (z tytułu)	170 412,04	80 244,04	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	107 740,63	71 548,04	-
- podatek odroczony dot. wyceny	62 671,41	8 696,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	422 511,06	82 859,01	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	388 678,65	74 776,01	-
- podatek odroczony dot. wyceny	33 832,41	8 083,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-114 130,91	137 968,11	-



Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	300 000,00	300 000,00	-
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	300 000,00	300 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	18 583,53	18 583,53	-
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	18 583,53	18 583,53	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	321 767,41	721 195,16	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	321 767,41	721 195,16	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	321 767,41	721 195,16	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-321 767,41	-721 195,16	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	321 767,41	721 195,16	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	313 476,55	706 186,03	-
- przekazania zysku na dywidendę	8 290,86	15 009,13	-
- 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	661 835,86	321 767,41	-
Zysk netto	661 835,86	321 767,41	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	14 086 315,04	13 691 409,06	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 068 985,86	13 683 118,20	-

## Rachunek przepływów pieniężnych banku

Kwota na dzień      Kwota na dzień

	kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	661 835,86	321 767,41	-
Korekty razem:	-4 419 435,83	2 087 526,00	-
Amortyzacja	119 647,64	203 671,67	-
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	-63 183,17	52 180,95	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-20 051 409,24	-9 378 819,50	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	3 026 482,08	1 833 803,85	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 578 569,66	-4 904 201,84	-
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)	2 495 018,17	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 819,65	-8 717,97	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	14 582 290,99	14 784 862,16	-
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	23 871,85	-22 819,16	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	130 802,44	-67 731,11	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-32 266,97	21 929,26	-
Inne korekty	-73 939,61	-426 632,31	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-3 757 599,97	2 409 293,41	-
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	57 007,37	191 441,10	-
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	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	57 007,37	191 441,10	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-57 007,37	-191 441,10	-
Wpływy	44 449,16	25 092,64	-
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	44 389,16	25 002,64	-
Inne wpływy finansowe	60,00	90,00	-
Wydatki	15 875,91	1 182,72	-
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	15 875,91	1 182,72	-
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)	28 573,25	23 909,92	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-3 786 034,09	2 241 762,23	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-3 786 034,09	2 241 762,23	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	8 949 966,48	6 708 204,25	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	5 163 932,39	8 949 966,48	-
- o ograniczonej możliwości dysponowania	512 278,41	478 250,23	-

**Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w**

# zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Inf\_dod\_SF\_2021

Inf\_dod\_SF\_2021.pdf

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

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

Rok bieżący

790 109,86

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

Rok bieżący

503 239,44

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

Rok bieżący

802 371,48

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

Rok bieżący

753 140,13

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

Rok bieżący

538 804,95

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

Rok bieżący

126 354,00

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

Rok bieżący

278 739,66

## H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

## I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

281 791,51

## J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

905 850,00

## K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

81 527,00

