

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2022-05-23

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 Mońkach

Wojewodztwo

Podlaskie

Powiat

Moniecki

Gmina

Mońki

Miejscowosc

Mońki

Identyfikator podatkowy NIP

5461053304

Numer KRS

0000129665

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

. 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 (czynności te są 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 finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, . świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych,

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2021-01-01

DataDo

2021-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

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

false

Założenie kontynuacji działalności

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

true

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

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

Nie ma zagrożeń dla kontynuacji działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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

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

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Sprawozdanie nie jest sporządzone 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),

Bank stosuje politykę (zasady) rachunkowości wprowadzoną Uchwałą Zarządu nr 131/2021 z dn. 09.12.2021r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994, o rachunkowości oraz Rozporządzeniem ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r w sprawie zasad rachunkowości banków. Bank przyjął niżej wymienione zasady: 1) Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych 2). Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia Za środki trwałe bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 2 500 zł. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. 3) rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku. 4) Należności z tytułu kredytów wyceniane są 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) 5) Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki z wyceny odnoszone są na 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 ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych Naliczone odsetki, dyskonto i premia wyceniane są metodą liniową i ujmowane w przychodach odsetkowych, 6) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową 7) Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymagalnej

zapłaty,

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nimzrównanych na podst. odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzacje środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

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 Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w Kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią, Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowymbrutto a podstawą opodatkowania. Sprawozdanie finansowe podpisuje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów zakwalifikowanych przez bank jako dostępne do sprzedaży- wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustalana jest zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy Rozporządzenia par. 36.3 Rozporządzenia. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: 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

W okresie za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany polityki(zasad) rachunkowości 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 2021 roku w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w banku 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, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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

27 000,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2021 rok zgodnie z umową nr 13/21/IV/0/BSF/2 z dnia 28 października 2021r.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

Nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

Nie wystąpiły

pozostałe usługi

450,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Usługi szkoleniowe w kwocie netto.

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	386 890 317,01	374 048 248,77	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 368 608,98	5 198 286,57	-
W rachunku bieżącym	5 368 608,98	5 198 286,57	-
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	163 457 791,76	143 213 520,76	-
W rachunku bieżącym	20 613 078,85	11 089 199,26	-
Terminowe	142 844 712,91	132 124 321,50	-
Należności od sektora niefinansowego	115 523 019,89	123 140 823,25	-
W rachunku bieżącym	2 949 170,86	3 094 129,30	-
Terminowe	112 573 849,03	120 046 693,95	-
Należności od sektora budżetowego	21 567 522,76	21 759 645,76	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	21 567 522,76	21 759 645,76	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-

Dłużne papiery wartościowe	75 622 806,82	75 356 932,20	-
Banków	3 789 531,46	3 788 553,48	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	70 715 257,36	70 450 195,72	-
Pozostałe	1 118 018,00	1 118 183,00	-
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	3 131 531,50	3 131 531,50	-
W instytucjach finansowych	3 131 531,50	3 131 531,50	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	218 302,50	187 098,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	17 577,01	974,16	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 126 826,16	1 216 847,04	-
Inne aktywa	378 111,84	383 840,29	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	378 111,84	383 840,29	-
Rozliczenia międzyokresowe	478 217,79	458 749,24	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	419 954,00	424 660,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	58 263,79	34 089,24	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	386 890 317,01	374 048 248,77	-
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	283 465 949,89	301 691 813,48	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	179 021 333,45	185 036 205,46	-
bieżące	66 700 684,55	52 556 525,52	-
terminowe	112 320 648,90	132 479 679,94	-
Pozostałe, w tym:	104 444 616,44	116 655 608,02	-
bieżące	101 855 548,39	112 821 417,33	-
terminowe	2 589 068,05	3 834 190,69	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	64 968 279,10	35 343 863,96	-
Bieżące	64 968 279,10	35 343 863,96	-
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	217 264,15	159 371,78	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	98 437,91	64 721,76	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	59 568,70	22 999,92	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	38 869,21	41 721,84	-
Rezerwy	885 059,41	837 485,02	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	63 598,00	34 557,00	-
Pozostałe rezerwy	821 461,41	802 928,02	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	304 700,00	302 900,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	35 263 645,12	33 763 375,12	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	205 967,59	180 692,09	-
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	1 481 013,84	1 704 025,56	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	29,09	26,90	-

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	7 360 684,92	7 613 020,76	-
Zobowiązania udzielone:	7 360 684,92	7 613 020,76	-
finansowe	7 039 334,45	7 449 722,16	-
gwarancyjne	321 350,47	163 298,60	-
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	140 374 773,38	148 128 198,84	-

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	5 590 860,38	6 723 044,80	-
Od sektora finansowego	287 830,97	580 449,57	-

Od sektora niefinansowego	4 626 972,98	5 332 710,32	-
Od sektora budżetowego	236 945,08	422 945,31	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	439 111,35	386 939,60	-
Koszty odsetek	212 512,42	1 052 138,60	-
Od sektora finansowego	324,98	13,69	-
Od sektora niefinansowego	174 690,01	997 251,11	-
Od sektora budżetowego	37 497,43	54 873,80	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 378 347,96	5 670 906,20	-
Przychody z tytułu prowizji	1 823 110,78	1 685 576,22	-
Koszty prowizji	172 891,08	157 957,29	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 650 219,70	1 527 618,93	-
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	937,34	4 932,22	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	937,34	4 932,22	-
Wynik z pozycji wymiany	79 154,64	67 415,89	-
Wynik działalności bankowej	7 108 659,64	7 270 873,24	-
Pozostałe przychody operacyjne	27 183,96	272 631,12	-
Pozostałe koszty operacyjne	5 585,29	12 281,91	-
Koszty działania banku	5 060 057,79	5 103 244,19	-
Wynagrodzenia	3 089 481,11	3 072 045,17	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	648 497,09	607 583,24	-
Inne	1 322 079,59	1 423 615,78	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	155 611,42	181 678,28	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	229 240,72	932 372,00	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	229 240,72	932 372,00	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	183 815,46	852 332,58	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	183 815,46	852 332,58	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	45 425,26	80 039,42	-
Wynik działalności operacyjnej	1 869 163,84	2 166 260,56	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	1 869 163,84	2 166 260,56	-
Podatek dochodowy	388 150,00	462 235,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 481 013,84	1 704 025,56	-

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)	35 950 992,77	34 395 646,02	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	35 950 992,77	34 395 646,02	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	302 900,00	302 900,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 800,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	2 600,00	0,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	0,00	0,00	-
– wpłat nowych członków	2 600,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	800,00	0,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
– wypowiedzenie udziałów przez członków	800,00	0,00	-
– śmierć członków	0,00	0,00	-
– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	304 700,00	302 900,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	33 763 375,12	31 463 375,12	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 500 270,00	2 300 000,00	-
zwiększenia (z tytułu)	1 500 270,00	2 300 000,00	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 500 000,00	2 300 000,00	-
– wpłat wpisowego	270,00	0,00	-
– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
– rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozł.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 rozł.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	35 263 645,12	33 763 375,12	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	180 692,09	168 273,59	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	25 275,50	12 418,50	-
zwiększenie (z tytułu)	25 275,50	12 418,50	-
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	25 275,50	12 418,50	-
– 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	205 967,59	180 692,09	-
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	-
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	1 704 025,56	2 461 097,31	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 704 025,56	2 461 097,31	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 704 025,56	2 461 097,31	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 704 025,56	-2 461 097,31	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 704 025,56	2 461 097,31	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 500 000,00	2 300 000,00	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	4 025,56	21 097,31	-
- przekazanie zysku na ZFŚS	200 000,00	140 000,00	-
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	1 481 013,84	1 704 025,56	-
Zysk netto	1 481 013,84	1 704 025,56	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	37 255 326,55	35 950 992,77	-

Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	37 154 312,71	35 950 992,77	-
--	---------------	---------------	---

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	1 481 013,84	1 704 025,56	-
Korekty razem:	8 497 337,11	2 976 281,86	-
Amortyzacja	155 611,42	181 678,28	-
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	47 574,39	79 867,08	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-265 874,62	-51 306 491,96	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-10 720 391,41	-21 137 980,06	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 809 926,36	2 938 429,28	-
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)	-5 929,00	-2 913,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 398 551,55	72 224 395,44	-
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	57 892,37	16 738,80	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	17 100,23	79 321,02	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 852,63	-6 998,96	-
Inne korekty	5 728,45	-89 764,06	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 978 350,95	4 680 307,42	-
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	82 193,39	342 092,02	-
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	82 193,39	342 092,02	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-82 193,39	-342 092,02	-
Wpływy	2 870,00	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	2 600,00	0,00	-
Inne wpływy finansowe	270,00	0,00	-
Wydatki	204 825,56	161 097,31	-
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	800,00	0,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	204 025,56	161 097,31	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-201 955,56	-161 097,31	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	9 694 202,00	4 177 118,09	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	9 694 202,00	4 177 118,09	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	16 287 485,83	12 110 367,74	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	25 981 687,83	16 287 485,83	-
- o ograniczonej możliwości dysponowania	108 515,65	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_2021

Infomacja_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

1 869 163,84

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

Rok bieżący

183 815,46

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

Rok bieżący

1 498 626,21

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

Rok bieżący

1 415 064,92

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

Rok bieżący

368 741,34

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

Rok bieżący

858 447,75

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

Rok bieżący

932 493,43

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

1 896 483,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

360 332,00