

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

2022-03-16

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 Łasinie

Wojewodztwo

Kujawsko-Pomorskie

Powiat

Grudziądzki

Gmina

Łasin

Miejscowosc

Łasin

Identyfikator podatkowy NIP

8760010758

Numer KRS

0000038565

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 w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank SA gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, - operacje czekowe i weksłowe, - wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, - nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, - przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, - pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, - prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Bank SA: - wydawanie kart płatniczych, -udzielanie kredytów. 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 inne usługi finansowe w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku SA określonych w pełnomocnictwie tego Banku, operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych, - świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej, - świadczy usługi zaufania oraz wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, - pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego, - pośredniczy w zakresie świadczenia usług faktoringowych.

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. W związku z epidemią koronawirusa, która zaistniała w 2021 roku i w wyniku radykalnej obniżki referencyjnych stóp procentowych przez NBP Bank odnotował spadek wyniku na działalności bankowej. Zarząd Banku monitoruje potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku i podejmuje wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji. Zarząd dokłada wszelkich starań aby osiągnąć coraz większe przychody a tym samym dodatni wynik finansowy. Od 23 listopada 2015 roku Bank jest uczestnikiem systemu ochrony - SSO SGB w Poznaniu.

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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.

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 rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 99/2017 z dnia 13.12.2017 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 351) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957). 1) Wycena aktywów i pasywów polega na ustaleniu kwot, w jakich aktywa i pasywa powinny być ujęte w księgach. 2) Bank wycenia poszczególne pozycje aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wg wartości godziwej. Za wartość godziwą uznaje się kwotę, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązаныmi ze sobą stronami. 3) Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne Bank wycenia 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. 4) Bank nie stosuje uproszczeń dla celów

przepisów CIT.

ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy działalności banku stanowi wyrażony w pieniądzu, rezultat działalności bankowej osiągnięty w pewnym okresie (miesiąca, kwartału, roku obrotowego). Rezultat ten może być dodatni (zysk bilansowy) lub ujemny (strata bilansowa).

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdawczość finansowa obejmuje ogół sprawozdań finansowych, które bank sporządza w określonych terminach według ustalonych wzorów i zasad. Obowiązki w tym zakresie określają obowiązujące przepisy. Sprawozdawczość finansowa banku, tworzy uporządkowany zbiór sprawozdań zawierających informacje o działalności banku, sytuacji finansowej i jego wynikach. System sprawozdawczości banku obejmuje również informacje wewnętrzne, których zakres i zawartość określa Zarząd banku. Sprawozdawczość ta jest pozyskiwana z systemu bankowego.

pozostałe

1) 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. Wartość funduszy ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizujących w ciężar kapitału własnego. 2) Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 3) 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 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 odnotowano znaczących zdarzeń.

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

16 600,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2020 rok netto zgodnie z umową

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 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	184 654 390,21	157 834 198,46	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 888 884,45	2 481 838,75	-
W rachunku bieżącym	2 888 884,45	2 481 838,75	-
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	107 027 668,35	52 086 689,30	-
W rachunku bieżącym	9 286 279,07	14 127 053,30	-
Terminowe	97 741 389,28	37 959 636,00	-
Należności od sektora niefinansowego	50 860 133,89	47 026 704,65	-
W rachunku bieżącym	3 466 726,12	3 964 385,78	-
Terminowe	47 393 407,77	43 062 318,87	-
Należności od sektora budżetowego	14 509 873,61	16 071 405,68	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	14 509 873,61	16 071 405,68	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	7 400 102,25	38 121 247,52	-
Banków	402 142,25	501 971,70	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 997 960,00	37 619 275,82	-
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	1 117 100,00	1 117 100,00	-
W instytucjach finansowych	1 111 100,00	1 111 100,00	-
W pozostałych jednostkach	6 000,00	6 000,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	32 004,59	46 422,41	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	675 277,66	721 686,01	-
Inne aktywa	37 626,56	66 360,48	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	37 626,56	66 360,48	-
Rozliczenia międzyokresowe	95 451,35	84 016,16	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	75 319,00	73 854,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	20 132,35	10 162,16	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	10 267,50	10 727,50	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	184 654 390,21	157 834 198,46	-
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	114 289 079,55	106 466 173,87	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	73 893 301,79	68 752 982,33	-
bieżące	56 233 844,41	43 905 172,48	-
terminowe	17 659 457,38	24 847 809,85	-
Pozostałe, w tym:	40 395 777,76	37 713 191,54	-
bieżące	40 012 348,01	36 997 153,40	-
terminowe	383 429,75	716 038,14	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	56 477 677,65	37 856 168,68	-
Bieżące	55 922 851,79	36 572 181,65	-
Terminowe	554 825,86	1 283 987,03	-
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	125 973,95	87 129,84	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	102 025,46	124 932,88	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	28 833,41	25 872,65	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	73 192,05	99 060,23	-
Rezerwy	62 008,29	67 283,32	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	48 205,00	33 370,00	-
Pozostałe rezerwy	13 803,29	33 913,32	-

Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	589 400,10	621 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	12 332 087,07	11 992 531,52	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	76 422,80	76 422,80	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	200 000,00	200 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	399 715,34	342 555,55	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	23,65	21,50	-

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	2 216 059,79	2 742 408,51	-
Zobowiązania udzielone:	2 216 059,79	2 742 408,51	-
finansowe	2 216 059,79	2 717 408,51	-
gwarancyjne	0,00	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	48 548 005,95	65 148 714,60	-

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	2 324 894,02	2 644 772,92	-
Od sektora finansowego	350 022,80	326 671,51	-
Od sektora niefinansowego	1 686 372,59	1 821 228,00	-
Od sektora budżetowego	288 498,63	496 873,41	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Koszty odsetek	58 558,51	260 815,47	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	49 072,46	203 599,38	-
Od sektora budżetowego	9 486,05	57 216,09	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 266 335,51	2 383 957,45	-
Przychody z tytułu prowizji	1 435 815,44	1 382 641,94	-
Koszty prowizji	140 324,39	149 389,71	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 295 491,05	1 233 252,23	-

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	129 079,70	48 638,75	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	129 079,70	48 638,75	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	10 442,21	15 612,08	-
Wynik działalności bankowej	3 701 348,47	3 681 460,51	-
Pozostałe przychody operacyjne	127 113,98	355 328,83	-
Pozostałe koszty operacyjne	19 289,45	16 032,23	-
Koszty działania banku	3 265 088,14	3 514 771,89	-
Wynagrodzenia	1 998 087,79	2 114 972,61	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	356 764,27	382 966,36	-
Inne	910 236,08	1 016 832,92	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	98 669,32	91 779,79	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	113 994,56	97 910,19	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	113 994,56	97 910,19	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	108 015,36	68 111,31	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	108 015,36	67 911,31	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	200,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	5 979,20	29 798,88	-
Wynik działalności operacyjnej	439 436,34	384 406,55	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	439 436,34	384 406,55	-
Podatek dochodowy	39 721,00	41 851,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	399 715,34	342 555,55	-

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)	13 232 509,87	12 916 064,32	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	13 232 509,87	12 916 064,32	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	621 000,00	642 160,00	-

Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-31 599,90	-21 160,00	-
zwiększenia (z tytułu)	600,10	1 380,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	140,10	920,00	-
- wpłat nowych członków	460,00	460,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	32 200,00	22 540,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 380,00	8 280,00	-
- śmierć członków	3 680,00	3 220,00	-
- rezygnacja z członkostwa	27 140,00	11 040,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	589 400,10	621 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 992 531,52	11 321 034,59	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	339 555,55	671 496,93	-
zwiększenia (z tytułu)	339 555,55	671 496,93	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	339 555,55	671 446,93	-
- wpłat wpisowego	0,00	50,00	-
- 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	12 332 087,07	11 992 531,52	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	76 422,80	76 422,80	-
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	76 422,80	76 422,80	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	200 000,00	200 000,00	-
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	200 000,00	200 000,00	-

okresu			
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	342 555,55	676 446,93	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	342 555,55	676 446,93	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	342 555,55	676 446,93	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-342 555,55	-676 446,93	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	342 555,55	676 446,93	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	339 555,55	671 446,93	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	3 000,00	5 000,00	-
- 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	399 715,34	342 555,55	-
Zysk netto	399 715,34	342 555,55	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	13 597 625,31	13 232 509,87	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 594 625,31	13 229 509,87	-

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	399 715,34	342 555,55	-
Korekty razem:	-4 761 000,82	6 037 595,07	-

Amortyzacja	98 669,32	91 779,79	-
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	-5 275,03	-6 483,66	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	30 721 145,27	-34 017 316,53	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-59 781 753,28	1 950 363,86	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 271 897,17	6 072 430,32	-
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	26 444 414,65	32 074 447,51	-
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	38 844,11	-153 556,30	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-8 474,43	20 484,20	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-25 868,18	37 576,28	-
Inne korekty	29 193,92	-32 130,40	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-4 361 285,48	6 380 150,62	-
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	37 843,15	154 970,81	-
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	37 843,15	154 970,81	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-37 843,15	-154 970,81	-

(I-II)			
Wpływy	600,10	1 430,00	-
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	600,10	1 380,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	50,00	-
Wydatki	35 200,00	27 540,00	-
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	-
Wypuk 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	32 200,00	22 540,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	3 000,00	5 000,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-34 599,90	-26 110,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-4 433 728,53	6 199 069,81	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-4 433 728,53	6 199 069,81	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	16 608 892,05	10 409 822,24	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	12 175 163,52	16 608 892,05	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	8 432 578,41	6 130 774,68	-

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

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

Sprawozdanie_finansowe_2021

InfoNawigator_1.1.0.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

439 436,34

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

Rok bieżący

626 465,51

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

Rok bieżący

535 613,10

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

Rok bieżący

934 618,40

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

Rok bieżący

25 589,57

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

Rok bieżący

193 981,27

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

Rok bieżący

138 759,21

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

292 788,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

26 351,00