

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2022-03-04

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Kobierzycach

Siedziba

Województwo: Dolnośląskie

Powiat: Wrocławski

Gmina: Kobierzyce

Miejscowość: Kobierzyce

Identyfikator podatkowy NIP: 8960005704

Numer KRS: 0000155482

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: 64,19,Z

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2021-01-01

Do

2021-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Nie dotyczy

Założenie kontynuacji działalności

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

true

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

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
nie dotyczy

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

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

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
Nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę rachunkowości) wprowadzone uchwałą Zarządu, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2018 roku poz. 395, z późn.zm.) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329, z późn. zm.)

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 (Dz. U. z 2016 roku, poz. 1047, ze zm.) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 roku, poz. 329, ze zm.).

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.

Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.

Za błąd istotny bank uznaje taki błąd, w następstwie, którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe nie może być uznane za spełniające wymagania określone w art.4 ust.1 ustawy o rachunkowości, tzn., że nie przedstawia ono w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego.

Bank przyjmuje jako istotny - błąd powodujący zniekształcenie lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy brutto na poziomie powyżej 5%.

Bank dokonuje odpisów czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów stosownie do upływu czasu, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych, z uwzględnieniem ich wielkości powyżej progu istotności ustalonego na poziomie 3.500 zł.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt. kondycji - sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości. Roczne sprawozdanie finansowe banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego.

Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe banku, zgodnie z art. 53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania.

W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, Zarząd składa we właściwym rejestrze sądowym roczne sprawozdanie finansowe, opinie biegłego rewidenta, odpis uchwały organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty, a także sprawozdanie z działalności.

pozostałe

0

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

0

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

0

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0

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

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

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: 17000

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: 0

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: 0

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: 0

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: Lustracja Banku

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: Uwagi dodatkowe

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: brak

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
--	---	---

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	450 477 208,85	330 943 690,72
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 127 231,36	1 938 096,29
W rachunku bieżącym	2 127 231,36	1 938 096,29
Rezerwa obowiązkowa	0	0
Inne środki	0	0
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
Należności od sektora finansowego	205 782 490,15	202 388 302,6
W rachunku bieżącym	24 654 654,32	22 666 815,43
Terminowe	181 127 835,83	179 721 487,17
Należności od sektora niefinansowego	92 458 894,67	86 466 232,99
W rachunku bieżącym	3 862 867,01	5 977 012,38
Terminowe	88 596 027,66	80 489 220,61
Należności od sektora budżetowego	15 769 654,86	16 818 364,4
W rachunku bieżącym	0	0
Terminowe	15 769 654,86	16 818 364,4
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Dłużne papiery wartościowe	127 273 719,48	16 652 451,56
Banków	81 929 921,91	16 652 451,56
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	45 343 797,57	0
Pozostałe	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 666 200	1 600 200
W instytucjach finansowych	1 665 900	1 599 900
W pozostałych jednostkach	300	300
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	11 865,24	24 875,37
- wartość firmy	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	3 599 590,58	3 819 421,3
Inne aktywa	1 193 920,51	822 454,78
Przejęte aktywa - do zbycia	0	0
Pozostałe	1 193 920,51	822 454,78
Rozliczenia międzyokresowe	593 642	413 291,43
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	533 987	346 734
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	59 655	66 557,43
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
Akcje własne	0	0
Pasywa razem	450 477 208,85	330 943 690,72
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
W rachunku bieżącym	0	0
Terminowe	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	198 265 919,63	163 210 327,22
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	87 108 924,62	71 835 424,77
bieżące	86 537 236,98	71 233 252,6
terminowe	571 687,64	602 172,17

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe, w tym:	111 156 995,01	91 374 902,45
bieżące	68 047 329,16	55 990 993,51
terminowe	43 109 665,85	35 383 908,94
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	231 236 043,84	146 924 569,41
Bieżące	229 666 702,86	145 361 194,88
Terminowe	1 569 340,98	1 563 374,53
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	272 858,63	380 631,6
Koszty i przychody rozliczane w czasie	183 331,65	159 456,35
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	56 068,05	34 080,59
Ujemna wartość firmy	0	0
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	127 263,6	125 375,76
Rezerwy	1 031 250,04	1 027 306,07
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	133 763	76 656
Pozostałe rezerwy	897 487,04	950 650,07
Zobowiązania podporządkowane	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy	558 800	573 800
Kapitał (fundusz) zapasowy	18 174 785,16	17 491 075,96
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-366 233,65	167 814,91
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	250 000	250 000
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	250 000	250 000
Pozostałe	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
Zysk (strata) netto	870 453,55	758 709,2

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
Współczynnik wypłacalności	18,58	19,98

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0	0
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	16 277 360,73	10 098 122,33
Zobowiązania udzielone:	16 277 360,73	10 098 122,33
finansowe	16 177 360,73	10 023 122,33
gwarancyjne	100 000	75 000
Zobowiązania otrzymane:	0	0
finansowe	0	0
gwarancyjne	0	0
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
Pozostałe	110 800 780,32	106 668 361,97

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	4 259 527,65	4 444 450,59
Od sektora finansowego	341 921,42	974 338,91
Od sektora niefinansowego	2 765 443,44	2 991 552,52
Od sektora budżetowego	175 848,81	328 816,16
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	976 313,98	149 743
Koszty odsetek	37 042,37	554 565,96
Od sektora finansowego	0	25,94

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od sektora niefinansowego	15 819,88	274 759,34
Od sektora budżetowego	21 222,49	279 780,68
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 222 485,28	3 889 884,63
Przychody z tytułu prowizji	1 991 457,58	1 706 752,42
Koszty prowizji	125 191,33	117 892,03
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 866 266,25	1 588 860,39
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
Od jednostek zależnych	0	0
Od jednostek współzależnych	0	0
Od jednostek stowarzyszonych	0	0
Od pozostałych jednostek	0	0
Wynik operacji finansowych	0	0
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0	0
Pozostałych	0	0
Wynik z pozycji wymiany	16 887,12	30 308,29
Wynik działalności bankowej	6 105 638,65	5 509 053,31
Pozostałe przychody operacyjne	91 682,18	660 029,97
Pozostałe koszty operacyjne	18 122,89	1 806,18
Koszty działania banku	5 002 778,75	4 893 142,21
Wynagrodzenia	3 004 605,1	2 762 835
Ubezpieczenia i inne świadczenia	525 948	546 928,33
Inne	1 472 225,65	1 583 378,88
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	244 630,9	285 016,86
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	45 747,39	53 293,44
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	45 747,39	53 293,44
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	76 303,65	35 299,61
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	76 303,65	35 299,61
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-30 556,26	17 993,83
Wynik działalności operacyjnej	962 344,55	971 124,2
Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
Zyski nadzwyczajne	0	0
Straty nadzwyczajne	0	0
Zysk (strata) brutto	962 344,55	971 124,2
Podatek dochodowy	91 891	212 415
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
Zysk (strata) netto	870 453,55	758 709,2

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	19 241 400,07	18 618 940,87
- korekty błędów podstawowych	0	0
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	19 241 400,07	18 618 940,87
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	573 800	615 150
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-15 000	-41 350
zwiększenia (z tytułu)	0	700
- emisji akcji	0	0
- wpłat udziałów członkowskich	0	700
- dopłata do udziałów członkowskich	0	0
- dywidenda	0	0
-	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
zmniejszenia (z tytułu)	15 000	42 050
- umorzenia akcji	0	0
- wypłat udziałów członkowskich	15 000	42 050
- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0	0
-	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	558 800	573 800
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 491 075,96	16 572 542,83
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	683 709,2	918 533,13
zwiększenia (z tytułu)	683 709,2	918 533,13
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0	0
- podziału zysku (ustawowo)	0	0
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0	0
- podziału zysku	683 709,2	918 433,13
- wpłat wpisowego	0	100
- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0	0
-	0	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- pokrycia straty	0	0
-	0	0
-	0	0
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	18 174 785,16	17 491 075,96
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	167 814,91	167 814,91
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-534 048,56	0
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- przeszacowanie wartości aktywów	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	534 048,56	0
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0	0
- przeszacowania wartości aktywów	534 048,56	0
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-366 233,65	167 814,91
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	250 000	250 000
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0	0
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- podziału zysku	0	0
- inne	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	0
-	0	0
-	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	250 000	250 000
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0	0
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	0
zwiększenia (z tytułu)	0	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0	0
-	0	0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	758 709,2	1 013 433,13
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	758 709,2	1 013 433,13
- korekty błędów podstawowych	0	0
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	758 709,2	1 013 433,13

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-758 709,2	-1 013 433,13
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
-	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	758 709,2	1 013 433,13
- podział zysku z lat ubiegłych	758 709,2	1 013 433,13
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0	0
- korekty błędów podstawowych	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0	0
Zmiana straty z lat ubiegłych	0	0
Zwiększenie (z tytułu)	0	0
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0	0
-	0	0
Zmniejszenie (z tytułu)	0	0
-	0	0
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Wynik netto	870 453,55	758 709,2
Zysk netto	870 453,55	758 709,2
Strata netto	0	0
Odpisy z zysku	0	0
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	19 487 805,06	19 241 400,07
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 402 805,06	19 166 400,07

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	870 453,55	758 709,2
Korekty razem:	2 008 359,02	-981 354,6
Amortyzacja	244 630,9	285 016,86
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	0
Zmiana stanu rezerw	3 943,97	119
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-110 621 267,92	2 409 675,65
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 406 348,66	-62 718 320,53
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 943 952,14	3 069 979,53
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	119 367 066,84	56 170 213,76
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0	0
Zmiana stanu innych zobowiązań	-107 772,97	84 922,37
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-158 363,11	32 287,34
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	1 887,84	-11 259,66
Inne korekty	-371 465,73	-303 988,92
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 878 812,57	-222 645,4
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0	0
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0	0
Inne wpływy inwestycyjne	0	0
Wydatki	77 790,05	205 535,3
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	66 000	0
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	11 790,05	205 535,3
Inne wydatki inwestycyjne	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-77 790,05	-205 535,3
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0	800
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0	0
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0	0
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0	0
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0	800
Inne wpływy finansowe	0	0
Wydatki	624 048,56	137 050

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0	0
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0	0
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0	0
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	0
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	15 000	42 050
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	75 000	95 000
Nabycie akcji własnych	0	0
Inne wydatki finansowe	534 048,56	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-624 048,56	-136 250
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 176 973,96	-564 430,7
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 176 973,96	-564 430,7
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne na początek okresu	24 604 911,72	25 169 342,42
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	26 781 885,68	24 604 911,72
- o ograniczonej możliwości dysponowania	19 601 079,85	13 362 354,62

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

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

Opis

Załącznik 1

Załączony plik

Informacja_dodatkowa2021.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	962 344,55	0
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	76 303,65	0
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	472 695,56	0
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	520 759,93	0
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	153 989,22	0
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	722 207,47	0
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	735 121,22	0
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0	0
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0	0
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 075 180,74	0
K. Podatek dochodowy	96 766	0