

# 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: 2022-05-23

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 Chrzanowie

#### Siedziba

Województwo: małopolskie

Powiat: chrzanowski

Gmina: Chrzanów

Miejscowość: Chrzanów

Identyfikator podatkowy NIP: 6280000859

Numer KRS: 0000132253

#### Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego w Chrzanowie obejmuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:

a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,  
b) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,  
7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.  
Poza tymi czynnościami Bank wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

## 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

-

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

-

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

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

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

-

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje instrukcję Zasady prowadzenia rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 182/2020 z dnia 14.12.2020, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Na podstawie art. 4a ustawy Bank stosuje uproszczenia. Uproszczenia nie odbiegają istotnie od zasad określonych w Rozporządzeniu oraz nie wywierają istotnie ujemnego wpływu na rzetelne i jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego:

\* 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).

\* Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metoda liniową.

\* Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty.

\* Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metoda liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień 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 3 500 zł. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się drogą systematycznego, planowanego rozłożenia wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego.

---

#### **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 Bank, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik działalności bankowej obejmuje: wyniku 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, amortyzację 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 Zasadami rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej:

Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale własnym, Rachunek przepływów pieniężnych, Rozliczenie różnic między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

---

#### **pozostałe**

\* Zasady ujmowania w kapitale własnym skutów wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według 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 ustala się 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.

\* 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 zmian zasad 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 2021 roku 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 nastąpiła w dniu 24.02.2022 agresja Rosji na Ukrainę, co może mieć wpływ na bieżącą działalność Banku.

**Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego:** W Banku 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:** 27000.00

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:** Zgodnie z zawartą umową Nr 35/21/II/O/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 30.09.2021 roku.

**Inne usługi poświadczające:** 0.00

**Informacja o innych usługach poświadczających:** -

**usługi doradztwa podatkowego:** 0.00

**Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego:** -

**pozostałe usługi:** 922.50

**Opis do kwoty pozostałych usług:** Pozostałe usługi obejmują koszty szkoleń.

### Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

**Nazwa pozycji:** --

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki:** -

### Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	419 977 551,42	367 695 230,01
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 020 075,34	6 068 486,59

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W rachunku bieżącym	5 020 075,34	6 068 486,59
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	137 973 795,47	112 175 500,52
W rachunku bieżącym	32 236 992,32	69 683 164,55
Terminowe	105 736 803,15	42 492 335,97
Należności od sektora niefinansowego	85 734 436,69	79 146 356,82
W rachunku bieżącym	7 348 904,87	4 727 125,85
Terminowe	78 385 531,82	74 419 230,97
Należności od sektora budżetowego	61 834 283,70	52 382 767,44
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	61 834 283,70	52 382 767,44
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	119 804 545,41	108 131 374,35
Banków	33 888 428,04	15 109 258,85
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	82 295 870,37	88 977 761,82
Pozostałe	3 620 247,00	4 044 353,68
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 557 756,60	3 557 756,60
W instytucjach finansowych	3 415 156,60	3 415 156,60
W pozostałych jednostkach	142 600,00	142 600,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	397 310,55	340 518,36
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	42 967,12	42 927,57
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	4 037 479,01	4 317 589,69
Inne aktywa	766 870,45	674 426,12
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	53 300,00
Pozostałe	766 870,45	621 126,12
Rozliczenia międzyokresowe	807 513,15	857 008,02
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	750 676,00	779 031,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	56 837,15	77 977,02
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	517,93	517,93
Akcje własne	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>419 977 551,42</b>	<b>367 695 230,01</b>
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	240 685 893,90	226 707 166,95
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	169 381 124,12	165 499 972,82
bieżące	113 529 041,67	99 416 261,13
terminowe	55 852 082,45	66 083 711,69
Pozostałe, w tym:	71 304 769,78	61 207 194,13
bieżące	67 686 062,78	51 552 581,77

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
terminowe	3 618 707,00	9 654 612,36
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	153 181 347,47	114 890 422,31
Bieżące	152 936 868,02	114 647 349,06
Terminowe	244 479,45	243 073,25
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	830 201,08	1 103 120,22
Koszty i przychody rozliczane w czasie	0,00	0,00
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	0,00
Rezerwy	1 712 339,10	1 950 412,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	475 031,00	439 652,00
Pozostałe rezerwy	1 237 308,10	1 510 760,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 279 900,00	1 331 350,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	20 771 995,52	20 539 439,62
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	240 348,48	183 556,29
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	757 211,72	757 211,72
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	450 000,00	450 000,00
Pozostałe	307 211,72	307 211,72
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	518 314,15	232 550,90
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	16,17	17,07

## 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	23 642 130,37	13 460 273,68
Zobowiązania udzielone:	19 698 130,37	9 621 273,68
finansowe	17 675 728,41	7 137 730,00
gwarancyjne	2 022 401,96	2 483 543,68
Zobowiązania otrzymane:	3 944 000,00	3 839 000,00
finansowe	3 944 000,00	3 839 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	19 683 256,26	11 169 379,84

## 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	6 673 703,68	7 689 888,96
Od sektora finansowego	161 122,17	617 482,25
Od sektora niefinansowego	4 541 455,80	4 941 542,53
Od sektora budżetowego	563 915,34	863 325,71
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 407 210,37	1 267 538,47
Koszty odsetek	327 557,04	925 924,28
Od sektora finansowego	2,63	0,00
Od sektora niefinansowego	252 279,26	751 522,24
Od sektora budżetowego	75 275,15	174 402,04
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 346 146,64	6 763 964,68
Przychody z tytułu prowizji	2 614 004,07	2 487 570,70
Koszty prowizji	298 191,47	326 430,96



	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 315 812,60	2 161 139,74
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	24 256,00	13 861,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	24 256,00	13 861,00
Wynik operacji finansowych	-44 633,96	-27 951,53
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-45 259,23	-27 951,53
Pozostałych	625,27	0,00
Wynik z pozycji wymiany	41 926,61	51 914,24
Wynik działalności bankowej	8 683 507,89	8 962 928,13
Pozostałe przychody operacyjne	155 215,60	3 161 019,29
Pozostałe koszty operacyjne	117 610,11	1 263 098,54
Koszty działania banku	7 210 703,69	7 645 211,96
Wynagrodzenia	4 007 963,99	4 294 277,09
Ubezpieczenia i inne świadczenia	899 325,01	943 299,29
Inne	2 303 414,69	2 407 635,58
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	388 784,44	408 902,08
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 406 796,37	3 015 128,95
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 406 796,37	3 015 128,95
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	961 438,27	1 024 055,01
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	961 438,27	1 024 055,01
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	445 358,10	1 991 073,94
Wynik działalności operacyjnej	676 267,15	815 660,90

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	676 267,15	815 660,90
Podatek dochodowy	157 953,00	583 110,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	518 314,15	232 550,90

### 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)	23 044 108,53	22 879 708,30
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	23 044 108,53	22 879 708,30
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 331 350,00	1 373 900,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-51 450,00	-42 550,00
zwiększenia (z tytułu)	950,00	4 000,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	950,00	4 000,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	52 400,00	46 550,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	52 400,00	46 550,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 279 900,00	1 331 350,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 539 439,62	20 260 630,03
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	232 555,90	278 809,59
zwiększenia (z tytułu)	232 555,90	278 809,59
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	232 550,90	278 804,59
- wpłat wpisowego	5,00	5,00
- 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	20 771 995,52	20 539 439,62
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	183 556,29	155 652,96
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	56 792,19	27 903,33
zwiększenie (z tytułu)	56 792,19	27 903,33
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
- wycena certyfikatów inwestycyjnych	56 792,19	27 903,33
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	240 348,48	183 556,29
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	450 000,00	450 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	450 000,00	450 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	307 211,72	307 211,72
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	307 211,72	307 211,72
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	232 550,90	332 313,59
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	232 550,90	332 313,59
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	232 550,90	332 313,59
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-232 550,90	-332 313,59
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	232 550,90	332 313,59
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	232 550,90	278 313,59
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	24 000,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	20 000,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	0,00	10 000,00
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	518 314,15	232 550,90
Zysk netto	518 314,15	232 550,90
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	23 567 769,87	23 044 108,53
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 567 769,87	23 044 108,53

## 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	518 314,15	232 550,90
Korekty razem:	-38 876 995,32	9 811 930,51
Amortyzacja	388 784,44	408 902,08
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-24 256,00	-13 861,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	-238 072,90	595 905,00
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-11 673 171,06	-59 690 854,77
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-63 244 467,18	32 005 829,61

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-16 039 596,13	5 276 887,08
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	52 269 652,11	31 259 578,89
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	-272 919,14	-181 283,37
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	49 494,87	124 741,44
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	0,00	0,00
Inne korekty	-92 444,33	26 085,55
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-38 358 681,17	10 044 481,41
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Wpływy	24 256,00	13 861,00
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	24 256,00	13 861,00
Wydatki	108 713,31	230 959,33
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	108 713,31	230 959,33
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-84 457,31	-217 098,33
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wpływy	955,00	4 075,75
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	950,00	4 070,75
Inne wpływy finansowe	5,00	5,00
Wydatki	52 400,00	100 059,00
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	52 400,00	70 059,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	30 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-51 445,00	-95 983,25
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-38 494 583,48	9 731 399,83
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-38 494 583,48	9 731 399,83
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	75 751 651,14	66 020 251,31
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	37 257 067,66	75 751 651,14
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

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

Opis

Inf\_dod\_2021

Załączony plik

Inf\_dod\_2021-sig-sig-sig.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	676 267,15
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	4 708 442,39
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	3 746 517,21



	Rok bieżący
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 792 706,02
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 011 156,25
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	495 892,00
K. Podatek dochodowy	94 219,00