

# 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

2022-03-08

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 Krapkowicach

Województwo

opolskie

Powiat

krapkowicki

Gmina

Krapkowice

Miejscowosc

Krapkowice

Identyfikator podatkowy NIP

7560005290

Numer KRS

0000126761

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzenie gwarancji bankowych, 4a) emitowanie bankowych papierów wartościowych, 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 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 finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, b) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa

funduszy inwestycyjnych, 6) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Poza czynnościami wymienionymi powyżej Bank przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016r. o pomocy państwa w wychowaniu dzieci.

#### 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

-

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),

1) środki pieniężne w kasach wycenia się w wartości nominalnej, 2) 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 rezerwy celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek); 3) należności z tytułu lokat złożonych w Banku Zrzeszającym wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami; 4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową; 5) akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek – wycenia się według ceny nabycia; 6) udziały w pozostałych jednostkach – wycenia się według ceny nabycia. W przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości udziałów dokonywane są odpisy aktualizujące ich wartość w ciężar kosztów finansowych; 7) aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej; skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny; 8) 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; 9) wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia; 10) zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów klientów wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków; 11) rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, Bank tworzy w pełnej wysokości zobowiązania, w ciężar kosztów operacyjnych, finansowych lub rodzajowych;

12) rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów rodzajowych; 13) fundusze własne wycenia się według wartości nominalnych, przy czym zmiany wartości godziwej instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny; 14) należności oraz zobowiązania dotyczące gospodarki własnej Banku o terminie wymagalności do 3 miesięcy, dla których nie została określona stopa procentowa, Bank wycenia w kwocie wymaganej zapłaty; 15) pozostałe aktywa i pasywa wycenia się w wartości nominalnej.

#### **ustalenia wyniku finansowego**

W Banku obowiązuje następująca metoda ustalenia wyniku finansowego- na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: 1) wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), 2) wynik operacji nadzwyczajnych, 3) obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik na 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, skorygowany 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**

Sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz inny dzień bilansowy w sposób określony w załącznikach do Ustawy oraz właściwych przepisów dotyczących obligatorycznej sprawozdawczości na rzecz NBP, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego. Podstawą sporządzania sprawozdań finansowych są prawidłowo prowadzone księgi rachunkowe. Aktywa i pasywa wykazuje się w sprawozdaniach finansowych w wartości ustalonej zgodnie z ogólnie obowiązującymi oraz wewnętrznymi przepisami Banku. W sprawozdaniu finansowym Bank wykazuje wynik działalności (zysk lub stratę) w pełnej wysokości, przypadającej na okres, za który sporządzane jest sprawozdanie. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji księgowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji pozaksięgowej. Roczne sprawozdanie finansowe Banku składa się z: 1) bilansu; 2) rachunku zysków i strat; 3) informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia; 4) zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym; 5) rachunku przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku. Sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku sporządza się w języku polskim i w walucie polskiej. W bilansie wykazuje się stany aktywów i pasywów na dzień kończący bieżący i poprzedni rok obrotowy. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

#### **pozostałe**

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Poza wymienionymi wyżej aktywami Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 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 dacie bilansu nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które miałyby wpływ na sporządzone sprawozdanie finansowe.

**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**

26 000,00

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego**

Zgodnie zawartą umową Nr 9/21/VII/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 27.09.2021r. odpłatność za badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2021 rok wynosi 26 000,00 zł netto

**Inne usługi poświadczające**

0,00

**Informacja o innych usługach poświadczających**

-

**usługi doradztwa podatkowego**

0,00

**Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego**

-

**pozostałe usługi**

0,00

**Opis do kwoty pozostałych usług**

-

**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	379 069 814,96	330 672 334,90	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 130 922,34	8 110 387,02	-
W rachunku bieżącym	8 130 922,34	8 110 387,02	-
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	55 295 625,23	85 542 853,70	-
W rachunku bieżącym	12 707 652,35	39 362 623,82	-
Terminowe	42 587 972,88	46 180 229,88	-
Należności od sektora niefinansowego	161 974 647,81	146 868 777,93	-
W rachunku bieżącym	13 976 797,23	16 975 058,17	-
Terminowe	147 997 850,58	129 893 719,76	-
Należności od sektora budżetowego	1 003 984,14	3 019,88	-

W rachunku bieżącym	0,75	0,00	-
Terminowe	1 003 983,39	3 019,88	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	141 514 408,01	78 844 415,80	-
Banków	114 070 758,68	51 118 459,74	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	25 437 019,18	27 725 956,06	-
Pozostałe	2 006 630,15	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	2 203 356,50	2 203 356,50	-
W instytucjach finansowych	2 156 856,50	2 156 856,50	-
W pozostałych jednostkach	46 500,00	46 500,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	126 692,51	175 326,78	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	7 348 941,82	7 518 335,02	-
Inne aktywa	435 548,42	469 869,50	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	435 548,42	469 869,50	-
Rozliczenia międzyokresowe	1 035 688,18	935 992,77	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 016 475,00	905 346,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19 213,18	30 646,77	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
<b>Pasywa razem</b>	<b>379 069 814,96</b>	<b>330 672 334,90</b>	<b>-</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	296 456 666,06	264 698 819,21	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	192 782 705,57	179 934 414,91	-
bieżące	114 789 187,30	100 469 744,00	-
terminowe	77 993 518,27	79 464 670,91	-
Pozostałe, w tym:	103 673 960,49	84 764 404,30	-
bieżące	90 561 412,44	73 182 656,30	-
terminowe	13 112 548,05	11 581 748,00	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	53 920 621,27	38 267 645,95	-
Bieżące	46 692 917,41	34 980 101,11	-
Terminowe	7 227 703,86	3 287 544,84	-

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	383 415,79	342 817,18	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	231 167,54	245 820,17	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	231 167,54	245 820,17	-
Rezerwy	2 365 412,16	2 385 931,38	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	272 848,00	407 090,00	-
Pozostałe rezerwy	2 092 564,16	1 978 841,38	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	443 700,00	428 900,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	23 426 075,44	21 871 525,71	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	201 116,20	876 795,57	-
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	1 641 640,50	1 554 079,73	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	15,35	15,58	-

## 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	24 860 228,28	22 585 828,33	-
Zobowiązania udzielone:	14 860 228,28	12 585 828,33	-
finansowe	12 027 949,12	9 550 140,07	-
gwarancyjne	2 832 279,16	3 035 688,26	-
Zobowiązania otrzymane:	10 000 000,00	10 000 000,00	-
finansowe	10 000 000,00	10 000 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	132 742 829,25	122 162 217,75	-

## Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok	Kwota na dzień kończący poprzedni rok	Przekształcone dane porównawcze
--	-------------------------------------	---------------------------------------	---------------------------------

	obrotowy albo za okres bieżący	obrotowy albo za okres poprzedni	za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	7 763 742,98	8 002 217,30	-
Od sektora finansowego	90 678,58	196 116,07	-
Od sektora niefinansowego	6 756 900,09	6 952 454,88	-
Od sektora budżetowego	9 175,75	30 237,51	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	906 988,56	823 408,84	-
Koszty odsetek	76 483,35	726 282,76	-
Od sektora finansowego	40,80	114,95	-
Od sektora niefinansowego	50 391,88	651 989,89	-
Od sektora budżetowego	26 050,67	74 177,92	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	7 687 259,63	7 275 934,54	-
Przychody z tytułu prowizji	2 726 517,39	2 569 782,81	-
Koszty prowizji	493 105,69	446 002,59	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 233 411,70	2 123 780,22	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	7 910,00	4 520,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	7 910,00	4 520,00	-
Wynik operacji finansowych	406 218,44	38 000,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	406 218,44	38 000,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	531 651,24	286 866,72	-
Wynik działalności bankowej	10 866 451,01	9 729 101,48	-
Pozostałe przychody operacyjne	58 446,19	429 310,22	-
Pozostałe koszty operacyjne	124 054,88	64 916,29	-
Koszty działania banku	6 893 542,21	6 926 740,86	-
Wynagrodzenia	4 145 377,40	4 031 813,53	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	849 245,08	866 846,56	-
Inne	1 898 919,73	2 028 080,77	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	349 680,80	577 101,28	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 634 209,65	997 698,61	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 634 209,65	997 698,61	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	273 172,84	508 299,07	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	273 172,84	508 299,07	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 361 036,81	489 399,54	-
Wynik działalności operacyjnej	2 196 582,50	2 100 253,73	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	2 196 582,50	2 100 253,73	-

Podatek dochodowy	554 942,00	546 174,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 641 640,50	1 554 079,73	-

## 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)	24 731 301,01	22 871 857,91	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	24 731 301,01	22 871 857,91	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	428 900,00	420 900,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	14 800,00	8 000,00	-
zwiększenia (z tytułu)	20 700,00	16 400,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	3 200,00	8 200,00	-
– wpłat nowych członków	17 500,00	8 200,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	5 900,00	8 400,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
– wypowiedzenie udziałów przez członków	300,00	3 600,00	-
– śmierć członków	5 600,00	4 800,00	-
– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	443 700,00	428 900,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 871 525,71	20 248 141,31	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 554 549,73	1 623 384,40	-
zwiększenia (z tytułu)	1 554 549,73	1 623 384,40	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 554 079,73	1 622 944,40	-
– wpłat wpisowego	470,00	440,00	-
– 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	23 426 075,44	21 871 525,71	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	876 795,57	579 872,20	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-675 679,37	296 923,37	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	366 572,37	-
– wycena instrumentów dostępnych do	0,00	366 572,37	-



sprzedaży			
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	675 679,37	69 649,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	675 679,37	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	69 649,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	201 116,20	876 795,57	-
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	1 554 079,73	1 622 944,40	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 554 079,73	1 622 944,40	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 554 079,73	1 622 944,40	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 554 079,73	-1 622 944,40	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 554 079,73	1 622 944,40	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 554 079,73	1 622 944,40	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	-
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	-
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-

Wynik netto	1 641 640,50	1 554 079,73	-
Zysk netto	1 641 640,50	1 554 079,73	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	25 712 532,14	24 731 301,01	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 712 532,14	24 731 301,01	-

## 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	1 641 640,50	1 554 079,73	-
Korekty razem:	-13 093 226,19	31 201 017,39	-
Amortyzacja	349 680,80	577 101,28	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-360 270,00	-283 020,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	-20 519,22	167 613,62	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-47 920 534,45	2 061 723,33	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	3 592 257,00	-16 079 162,98	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-16 106 834,14	-2 569 257,35	-
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	47 410 822,17	47 130 805,48	-
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	42 198,61	-15 204,08	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-99 695,41	16 158,91	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-14 652,63	14 057,39	-
Inne korekty	34 321,08	180 201,79	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-11 451 585,69	32 755 097,12	-
Wpływy	360 270,00	283 270,00	-
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	0,00	250,00	-

aktywów finansowych (lokacyjnych)			
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	360 270,00	283 020,00	-
Wydatki	15 556 790,46	16 034 787,28	-
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)	15 425 137,13	15 871 210,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	131 653,33	163 577,28	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-15 196 520,46	-15 751 517,28	-
Wpływy	21 170,00	16 840,00	-
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	20 700,00	16 400,00	-
Inne wpływy finansowe	470,00	440,00	-
Wydatki	7 500,00	4 600,00	-
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	7 500,00	4 600,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	13 670,00	12 240,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-26 634 436,15	17 015 819,84	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-26 634 436,15	17 015 819,84	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	47 473 010,84	30 457 191,00	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	20 838 574,69	47 473 010,84	-
– 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.

Inf\_Dod\_SF\_2021

Inf\_Dod\_SF\_2021.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

2 196 582,50

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

Rok bieżący

7 910,00

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

Rok bieżący

3 835 193,83

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

Rok bieżący

3 832 798,95

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

Rok bieżący

174 823,25

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

Rok bieżący

2 060 747,00

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

Rok bieżący

1 038 848,31

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

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

**Rok bieżący**

-5 000,00

**J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym**

**Rok bieżący**

3 378 000,00

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

641 820,00