

# 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: 2022-04-20

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 Łosicach

#### Siedziba

Województwo: mazowieckie

Powiat: łosicki

Gmina: Łosice

Miejscowość: Łosice

Identyfikator podatkowy NIP: 5370009220

Numer KRS: 0000074200

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

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- przeprowadzanie operacji czekowych i wekslowych,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, które realizowane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank wykonuje również następujące czynności:

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

- świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, w sprzedaży usług leasingu finansowego, w sprzedaży usług faktoringowych,
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

## 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

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.

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

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

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia  
Sprawozdanie nie jest sporządzane w związku z połączeniem. Bank nie jest ani po ani przed połączeniem.

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

- metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),
- środki pieniężne – według wartości nominalnej;
  - udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia 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 (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu);
  - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu);

- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone/rozliczane metodą liniową odsetki, dyskonto i premie Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości lub po niższej z cen: nabycia lub nominalnej;
- akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- aktywa przejęte za długi - Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych;
- wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty, odsetki naliczane są według metody liniowej, przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy naliczenia w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,
- rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;
- kapitały własne – w wartości nominalnej.

---

#### **ustalenia wyniku finansowego**

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

---

#### **ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Bank sporządza SF zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

---

#### **pozostałe**

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych, - W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.

2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań, - Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.

3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji, - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

4) zasady spisywania należności; - Spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

---

**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 rachunkowości i metod wyceny, które wywierałyby 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 zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

## Informacje o błędach i korektach

### Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu podstawowego.

### Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

### Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

**Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego:** Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

**Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego:** Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2021 r.

## 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:** 25000.00

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:** Podlega badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie zgodnie z umową 14/21/III/0/BSF/2 z dnia 09.09.2021 r. Kwota badania to kwota netto.

**Inne usługi poświadczające:** 0.00

**Informacja o innych usługach poświadczających:** brak

**usługi doradztwa podatkowego:** 0.00

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

**pozostałe usługi:** 3500.00

**Opis do kwoty pozostałych usług:** Szkolenia dla pracowników Banku zorganizowane przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka. Kwota szkoleń to kwota netto.

## 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	477 270 010,37	415 903 698,27
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 895 343,84	5 713 707,64
W rachunku bieżącym	5 895 343,84	5 713 707,64
Rezerwa obowiązkowa	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 środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	64 251 207,68	91 262 886,74
W rachunku bieżącym	33 971 545,16	60 720 381,38
Terminowe	30 279 662,52	30 542 505,36
Należności od sektora niefinansowego	219 997 551,69	185 416 194,17
W rachunku bieżącym	16 869 918,34	16 408 692,52
Terminowe	203 127 633,35	169 007 501,65
Należności od sektora budżetowego	6 693 963,31	6 946 554,57
W rachunku bieżącym	0,00	1,30
Terminowe	6 693 963,31	6 946 553,27
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	159 532 426,88	102 541 800,59
Banków	22 674 994,23	13 299 116,32
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	119 574 333,79	75 038 469,21
Pozostałe	17 283 098,86	14 204 215,06
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 175 914,60	3 175 914,60

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W instytucjach finansowych	3 175 914,60	3 175 914,60
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	11 263 187,83	14 808 926,02
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	19 612,79	14 654,06
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	4 620 411,31	4 647 019,46
Inne aktywa	758 252,28	616 884,70
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	758 252,28	616 884,70
Rozliczenia międzyokresowe	1 062 138,16	759 155,72
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	997 504,00	720 012,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	64 634,16	39 143,72
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>477 270 010,37</b>	<b>415 903 698,27</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	380 863 175,31	340 434 203,81
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	186 732 665,69	181 617 656,66
bieżące	96 286 909,47	87 281 693,06
terminowe	90 445 756,22	94 335 963,60
Pozostałe, w tym:	194 130 509,62	158 816 547,15
bieżące	187 455 674,87	150 750 968,09
terminowe	6 674 834,75	8 065 579,06
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	51 491 892,61	33 006 613,93

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Bieżące	51 461 934,72	32 986 960,99
Terminowe	29 957,89	19 652,94
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	1 430 139,12	378 814,12
Koszty i przychody rozliczane w czasie	153 364,34	122 297,38
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	48 123,69	39 343,15
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	105 240,65	82 954,23
Rezerwy	2 222 898,24	2 381 153,52
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	287 716,00	420 712,00
Pozostałe rezerwy	1 935 182,24	1 960 441,52
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	429 400,00	432 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	36 869 676,91	35 484 778,94
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-578 781,96	878 988,60
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 400 000,00	1 400 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 400 000,00	1 400 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	2 988 245,80	1 384 847,97
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	18,33	18,84

## 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	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	29 978 832,50	33 604 508,38
Zobowiązania udzielone:	29 978 832,50	33 604 508,38
finansowe	29 095 085,87	32 149 298,06
gwarancyjne	883 746,63	1 455 210,32
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	193 275 710,17	157 537 599,83

#### 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	9 890 577,86	9 337 945,46
Od sektora finansowego	89 836,71	307 174,61
Od sektora niefinansowego	8 433 107,92	8 201 882,58
Od sektora budżetowego	109 752,26	164 233,30
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 257 880,97	664 654,97
Koszty odsetek	350 193,12	1 074 988,16
Od sektora finansowego	162,19	0,00
Od sektora niefinansowego	293 087,85	977 193,80
Od sektora budżetowego	56 943,08	97 794,36
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 540 384,74	8 262 957,30
Przychody z tytułu prowizji	2 997 026,28	2 714 944,30
Koszty prowizji	406 209,74	423 867,47
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 590 816,54	2 291 076,83



	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	712 219,92	214 693,86
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	680 630,68	158 591,33
Pozostałych	31 589,24	56 102,53
Wynik z pozycji wymiany	103 342,50	114 094,04
Wynik działalności bankowej	12 946 763,70	10 882 822,03
Pozostałe przychody operacyjne	361 645,86	469 930,01
Pozostałe koszty operacyjne	43 703,91	36 924,71
Koszty działania banku	7 303 883,75	6 924 472,83
Wynagrodzenia	4 526 635,30	4 225 648,42
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 203 180,89	1 066 897,74
Inne	1 574 067,56	1 631 926,67
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	352 497,54	303 495,02
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 145 735,17	3 339 049,84
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 145 735,17	3 339 049,84
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 551 086,61	1 325 487,33
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 551 086,61	1 325 487,33
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 594 648,56	2 013 562,51
Wynik działalności operacyjnej	4 013 675,80	2 074 296,97
Wynik operacji nadzwyczajnych	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
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	4 013 675,80	2 074 296,97
Podatek dochodowy	1 025 430,00	689 449,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	2 988 245,80	1 384 847,97

### 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)	39 580 615,51	37 427 205,16
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	39 580 615,51	37 427 205,16
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	432 000,00	433 600,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 600,00	-1 600,00
zwiększenia (z tytułu)	1 000,00	600,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	1 000,00	600,00
zmniejszenia (z tytułu)	3 600,00	2 200,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 600,00	1 600,00
- śmierć członków	1 000,00	600,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	429 400,00	432 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	35 484 778,94	32 600 233,13

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 384 897,97	2 884 545,81
zwiększenia (z tytułu)	1 384 897,97	2 884 545,81
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 384 847,97	2 884 395,81
- wpłat wpisowego	50,00	150,00
- 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	36 869 676,91	35 484 778,94
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	878 988,60	108 976,22
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 457 770,56	770 012,38
zwiększenie (z tytułu)	2 566 925,66	1 438 373,28
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 095 388,66	1 418 242,28
- podatek odroczony dot. wyceny	471 537,00	20 131,00
zmniejszenie (z tytułu)	4 024 696,22	668 360,90
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	3 895 105,22	460 622,90
- podatek odroczony dot. wyceny	129 591,00	207 738,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-578 781,96	878 988,60
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 400 000,00	1 400 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	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
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 400 000,00	1 400 000,00
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	1 384 847,97	2 884 395,81
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 384 847,97	2 884 395,81
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 384 847,97	2 884 395,81
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 384 847,97	-2 884 395,81
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 384 847,97	2 884 395,81
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 384 847,97	2 884 395,81
- 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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	2 988 245,80	1 384 847,97
Zysk netto	2 988 245,80	1 384 847,97
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	41 108 540,75	39 580 615,51
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	41 108 540,75	39 580 615,51

## 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	2 988 245,80	1 384 847,97
Korekty razem:	-53 250 063,23	76 406 962,55
Amortyzacja	352 497,54	303 495,02
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	-158 255,28	329 845,68
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-79 784 908,46	14 752 759,79
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	262 842,84	-3 650 948,80
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-34 328 766,26	-432 954,46
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	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
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	854 234,27	-279 141,42
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	58 914 250,18	65 788 743,92
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	1 051 325,00	-428 460,87
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-294 201,90	-35 526,23
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	22 286,42	28 976,24
Inne korekty	-141 367,58	30 173,68
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-50 261 817,43	77 791 810,52
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Wpływy	80 798 337,22	28 461 925,00
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)	80 798 337,22	28 460 200,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	1 725,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	57 101 169,81	98 251 569,37
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)	56 770 321,69	97 941 710,25

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	330 848,12	309 859,12
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	23 697 167,41	-69 789 644,37
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	1 050,00	750,00
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	1 000,00	600,00
Inne wpływy finansowe	50,00	150,00
Wydatki	3 600,00	2 200,00
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	3 600,00	2 200,00
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)	-2 550,00	-1 450,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-26 567 200,02	8 000 716,15

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-26 567 200,02	8 000 716,15
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	66 434 089,02	58 433 372,87
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	39 866 889,00	66 434 089,02
- 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**

informacja dodatkowa za 2021 r.

**Załączony plik**

Informacja\_dodatkowa\_2021.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	4 013 675,80
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	2 775 395,97
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	729 136,22
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 060 394,75
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	4 326 128,07
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	406 883,12



	<b>Rok bieżący</b>
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	544 804,04
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 757 746,00
K. Podatek dochodowy	1 093 972,00