

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

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

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

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2022-03-31

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 Ośnie Lubuskim, ul.B.Chrobrego 5, 69-220 Ośno Lubuskie

Siedziba

Województwo: lubuskie

Powiat: słubicki

Gmina: Ośno Lubuskie

Miejscowość: Ośno Lubuskie

Identyfikator podatkowy NIP: 5980003670

Numer KRS: 0000117498

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: PKD 6419Z

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
Nie dotyczy

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

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

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
Nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Aktywa i pasywa wyceniono zgodnie z ustawą o rachunkowości, rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową, z tym że:

- 1) Składniki majątku spełniające kryteria zaliczenia do środków trwałych, których cena nabycia wynosi od 1.000 zł do 10.000 zł, ujmie się w ewidencji środków trwałych, ale ich wartość odpisuje jednorazowo w ciężar kosztów amortyzacji z chwilą wydania do użytkowania.
- 2) Do amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych stosuje się metodę liniową i stawki określone w załączniku do updog przy uwzględnieniu okresu ekonomicznej użyteczności tych składników majątku.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów m.in. art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową. W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzono zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

pozostałe

Nie dotyczy

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 2021 roku Bank nie dokonał zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, mogących wywierać 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 Bank nie dokonywał zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

Bank nie dokonał korekty błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0

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

W Banku nie zanotowano zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte. w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2021.

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: 27060.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania rocznego sprawozdania finansowego jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim Uchwałą nr 32/R/2021 z dnia 29 września 2021 roku.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie dotyczy

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: Nie wystąpiły

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	358 920 933,57	330 626 312,26
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 890 932,22	4 221 565,3
W rachunku bieżącym	4 890 932,22	4 221 565,3
Rezerwa obowiązkowa	0	0
Inne środki	0	0
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Należności od sektora finansowego	107 111 696,7	77 233 808,59
W rachunku bieżącym	43 544 797,61	40 999 348,72
Terminowe	63 566 899,09	36 234 459,87
Należności od sektora niefinansowego	186 780 180,85	183 544 627,02
W rachunku bieżącym	6 541 807,29	5 749 589,43
Terminowe	180 238 373,56	177 795 037,59
Należności od sektora budżetowego	14 351 535,37	15 043 364,24
W rachunku bieżącym	314 626,2	120 873,21
Terminowe	14 036 909,17	14 922 491,03
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Dłużne papiery wartościowe	35 983 785,11	40 149 424,74
Banków	30 872 192,04	35 019 728,23
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0	0
Pozostałe	5 111 593,07	5 129 696,51
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 001 000	1 891 400
W instytucjach finansowych	2 001 000	1 891 400
W pozostałych jednostkach	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0	0
– wartość firmy	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	7 132 117,55	7 701 227,19
Inne aktywa	15 589,85	11 786,21
Przejęte aktywa – do zbycia	0	0
Pozostałe	15 589,85	11 786,21
Rozliczenia międzyokresowe	654 095,92	829 108,97
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	608 944	621 295
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	45 151,92	207 813,97
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
Akcje własne	0	0
Pasywa razem	358 920 933,57	330 626 312,26
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
W rachunku bieżącym	0	0
Terminowe	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	279 446 896,91	267 206 436,61
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	150 221 521,71	143 831 722,18
bieżące	150 025 333,36	143 580 654,46
terminowe	196 188,35	251 067,72
Pozostałe, w tym:	129 225 375,2	123 374 714,43
bieżące	84 850 303,98	71 279 451,35
terminowe	44 375 071,22	52 095 263,08
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	53 911 898,37	39 163 578,99
Bieżące	52 453 051,97	33 939 923,01
Terminowe	1 458 846,4	5 223 655,98

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	410 960,42	449 946,94
Koszty i przychody rozliczane w czasie	343 079,82	305 242,81
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0	0
Ujemna wartość firmy	0	0
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	343 079,82	305 242,81
Rezerwy	1 055 641,42	1 118 398,26
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	70 488	107 588
Pozostałe rezerwy	985 153,42	1 010 810,26
Zobowiązania podporządkowane	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 544 400	1 627 800
Kapitał (fundusz) zapasowy	20 755 288,65	19 754 686,5
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0	0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	0
Pozostałe	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
Zysk (strata) netto	1 452 767,98	1 000 222,15
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
Współczynnik wypłacalności	14,32	13,52

Pozycje pozabilansowe

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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	241 195 576,65	250 452 388,1
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	36 372 349,13	46 229 129,13
Zobowiązania udzielone:	25 063 738,68	35 167 572,47
finansowe	17 628 812,13	25 390 360,57
gwarancyjne	7 434 926,55	9 777 211,9
Zobowiązania otrzymane:	11 308 610,45	11 061 556,66
finansowe	0	0
gwarancyjne	11 308 610,45	11 061 556,66
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
Pozostałe	204 823 227,52	204 223 258,97

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	8 417 140,39	9 141 015,19
Od sektora finansowego	190 210,75	415 055,76
Od sektora niefinansowego	7 426 634,24	7 750 575,42
Od sektora budżetowego	563 914,06	797 872,45
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	236 381,34	177 511,56
Koszty odsetek	102 281,95	1 464 336,08
Od sektora finansowego	0	141,88
Od sektora niefinansowego	81 913,01	1 327 809,15
Od sektora budżetowego	20 368,94	136 385,05
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	8 314 858,44	7 676 679,11
Przychody z tytułu prowizji	2 422 298,4	2 352 976,71
Koszty prowizji	435 483,83	460 187,38
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 986 814,57	1 892 789,33

	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	0
Od jednostek zależnych	0	0
Od jednostek współzależnych	0	0
Od jednostek stowarzyszonych	0	0
Od pozostałych jednostek	0	0
Wynik operacji finansowych	0	0
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0	0
Pozostałych	0	0
Wynik z pozycji wymiany	358 274,46	345 526,01
Wynik działalności bankowej	10 659 947,47	9 914 994,45
Pozostałe przychody operacyjne	662 304,94	747 825,81
Pozostałe koszty operacyjne	397 813,23	214 352,91
Koszty działania banku	7 022 535,9	7 106 905,86
Wynagrodzenia	3 837 722,69	4 010 412,81
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 127 211,11	999 803,1
Inne	2 057 602,1	2 096 689,95
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	382 433,33	383 772,71
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 369 582,37	4 518 744,42
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 369 582,37	4 518 744,42
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 035 649,4	2 956 998,79
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 035 649,4	2 956 998,79
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 333 932,97	1 561 745,63
Wynik działalności operacyjnej	2 185 536,98	1 396 043,15
Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0

	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	0
Straty nadzwyczajne	0	0
Zysk (strata) brutto	2 185 536,98	1 396 043,15
Podatek dochodowy	732 769	395 821
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
Zysk (strata) netto	1 452 767,98	1 000 222,15

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)	22 382 708,65	21 376 786,5
– korekty błędów podstawowych	0	0
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	22 382 708,65	21 376 786,5
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 627 800	1 627 800
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-83 400	5 500
zwiększenia (z tytułu)	26 600	5 500
– emisji akcji	0	0
– dywidendy	0	0
– wpłat udziałów	26 600	5 500
– wpłat nowych członków	0	0
– (inne)	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	110 000	0
– umorzenia akcji	0	0
– wypłata udziałów	110 000	0
– śmierć członków	0	0
– rezygnacja z członkostwa	0	0
– (inne)	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 544 400	1 627 800
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 754 686,5	19 526 772,4
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 000 602,15	227 914,1
zwiększenia (z tytułu)	1 000 602,15	227 914,1
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0	0
– podziału zysku (ustawowo)	0	0
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0	0
– przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0	0
– wpłat wpisowego	380	200
– podział zysku	1 000 222,15	227 714,1
– (inne)	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
– pokrycia straty	0	0
– (inne)	0	0
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	20 755 288,65	19 754 686,5
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0	0
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0	0
zwiększenie (z tytułu)	0	0
– (inne)	0	0
– (inne)	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	0
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0	0
– (inne)	0	0
– (inne)	0	0
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0	0

	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	0
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	0
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0	0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0	0
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	0
zwiększenia (z tytułu)	0	0
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 000 222,15	227 714,1
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 000 222,15	227 714,1
- korekty błędów podstawowych	0	0
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 000 222,15	227 714,1
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 000 222,15	-227 714,1
zwiększenie (z tytułu)	0	0
- podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
- zysk netto	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	1 000 222,15	227 714,1
- podział zysku netto	1 000 222,15	227 714,1

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0	0
- korekty błędów podstawowych	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0	0
Zmiana straty z lat ubiegłych	0	0
Zwiększenie (z tytułu)	0	0
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0	0
- (inne)	0	0
Zmniejszenie (z tytułu)	0	0
- (inne)	0	0
- (inne)	0	0
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Wynik netto	1 452 767,98	1 000 222,15
Zysk netto	1 452 767,98	1 000 222,15
Strata netto	0	0
Odpisy z zysku	0	0
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	23 752 456,63	22 382 708,65
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 752 456,63	22 382 708,65

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		

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk (strata) netto	1 452 767,98	1 000 222,15
Korekty razem:	1 630 667,85	1 410 368,28
Amortyzacja	382 433,33	383 772,71
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-137 323,67	-2 029,24
Zmiana stanu rezerw	-62 756,84	3 274,4
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4 165 639,63	-21 057 416,48
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-27 332 439,22	13 041 697,87
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 547 528,6	-9 056 850,33
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0	-118,8
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 988 779,68	18 170 942,27
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0	0
Zmiana stanu innych zobowiązań	-38 986,52	-223 257,11
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	175 013,05	89 839,77
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	37 837,01	60 513,22
Inne korekty	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 083 435,83	2 410 590,43
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	447 154,47	49 305,69
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0	0
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	447 154,47	49 305,69
Inne wpływy inwestycyjne	0	0
Wydatki	-232 754,49	-137 050,88
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-109 600	0
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-123 154,49	-137 050,88
Inne wydatki inwestycyjne	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	214 399,98	-87 745,19
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	26 980	5 700
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0	0
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0	0
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0	0
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	26 980	5 700
Inne wpływy finansowe	0	0
Wydatki	-110 000	0
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0	0
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0	0
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	0
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-110 000	0
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0	0
Nabycie akcji własnych	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-83 020	5 700
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 214 815,81	2 328 545,24
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 214 815,81	2 328 545,24
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne na początek okresu	45 220 914,02	42 892 368,78
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	48 435 729,83	45 220 914,02
– o ograniczonej możliwości dysponowania	18 893 263	14 290 180,02

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

Załączony plik

2021_INFORMACJA_DODATKOWA.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	2 185 536,98
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 188 680,08
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	609 366,43
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	937 502,63
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	4 767 580,73
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	93 529,62
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	198 164,71
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	1 000
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 986 939
K. Podatek dochodowy	757 518