

# 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	2022-06-03
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

**Nazwa Firmy** Bank Spółdzielczy w Rzeszowie

#### Siedziba

**Województwo** podkarpackie

**Powiat** M.Rzeszów

**Gmina** M.Rzeszów

**Miejscowość** Rzeszów

**Identyfikator podatkowy NIP** 8130269319

**Numer KRS** 0000044661

### Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z nadejściem oznaczonego terminu, oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, 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 wartościowych dewizowych, po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank 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, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych.

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

**Okres od** 2021-01-01 **Okres do** 2021-12-31

#### Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

### Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane uzupełniające, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

## Zało enie kontynuacji działalno ci

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci

TAK

Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci

TAK

## Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuacji działalno ci przez Bank w daj cej si przewidzie przyszło ci nie krótszej ni 12 miesi cy od dnia bilansowego

## Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po pół czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po pół czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia pół czenia

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia pół czenia

NIE

## Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

Sprawozdanie nie jest sporz dzone w zwi zku z pół czeniem. Bank nie jest przed pół czeniem lub po pół czeniu.

## Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

### metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),

Wycena aktywów i pasywów na dzie bilansowy dokonywana jest według zasad okre lonej Ustaw o rachunkowo ci, z uwzgl dnieniem przepisów rozporz dzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci, rozporz dzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko zwi zane z działalno ci Banków oraz nast puj cych zasad: - kredyty i po yczki oraz inne nale no ci Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu - według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej w cz ci dotycz cej prowizji, powi kszone o nale ne odsetki wyceniane metod liniow oraz pomniejszane o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałe utrat warto ci oraz odpisy aktualizuj ce nale no ci z tytułu ekspozycji kredytowych – dotycz ce odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody okre lonej w Rozporz dzeniu),- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci - według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metod liniow (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody okre lonej w Rozporz dzeniu),- rodki trwałe - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub warto ci przeszacowanej, pomniejszone o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci,- warto ci niematerialne i prawne - według cen nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci,- nieruchomości inwestycyjne - według zasad stosowanych do rodków trwałych,- rodki trwałe w budowie - w cenie nabycia lub wytworzenia, pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci,- akcje i udziały w innych jednostkach - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci,- zobowizania wobec sektora niefinansowego i bud etowego - w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki naliczane s według metody liniowej, przyj te uproszczenie nie stanowi istotnej ró nicy naliczenia w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej wymaganej Rozporz dzeniem. - rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej warto ci, - kapitały własne - w warto ci nominalnej.

### ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy Banku ustalany jest zgodnie z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 roku o rachunkowo ci oraz z Rozdziałem 5 rozporz dzenia Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. W ksi gach rachunkowych Banku ujmowane s wszystkie osi gni te, przypadaj ce na jego rzecz przychody i obci aj ce go koszty zwi zane z tymi przychodami dotycz ce danego roku obrotowego, niezale nie od terminu ich zapłaty.

### ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporz dza si zgodnie z zał. nr 2 do ustawy z dnia 29 wrze nia 1994r. o rachunkowo ci oraz rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków na dzie zamkni cia ksi g rachunkowych, stosuj c odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego. Bank sporz dza sprawozdanie

finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji księgowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji pozakiągowej. Rachunek przepływów sporządzono metodą po redni.

#### **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 (na dzień bilansowy nie wystąpiły). Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. Bank nie stosuje rachunkowo zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w celu rezerw celowych, natomiast innych należności w celu 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 błędów.

##### **Kwota korekty dotyczącej bieżącego roku obrotowego**

0.00

##### **Kwota korekty dotyczącej okresów wcześniejszych**

0.00

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

Zdarzeniem po dniu bilansowym jest agresja Rosji na Ukrainę. Wojna nie wpłynęła negatywnie na Bank i nie miała wpływu na Sprawozdanie Finansowe za 2021 r. Zarząd Banku nie interpretuje tego jako okoliczności mogącej stanowić zagrożenie na kontynuację działalności Banku w dającej się przewidzieć przyszłości, nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

#### **Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujawnione 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:**

<b>Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego</b>	<b>Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego</b>
20500.00	Wynagrodzenie należne netto za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2021 zgodnie z umową nr 25/21/V/0/BSF/2 z dnia 02.11.2021 r. zawartą z ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie.
<b>Inne usługi po wiodczącej</b>	<b>Informacja o innych usługach po wiodzących</b>
0.00	-
<b>usługi doradztwa podatkowego</b>	<b>Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego</b>
0.00	-

pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
615.00	Koszty szkolenia pracowników.

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji jednostki**

Nazwa pozycji	Opis pozycji
--	-

## BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Aktywa razem</b>	237 953 737,70	227 269 995,78
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	2 918 877,07	3 124 161,19
	W rachunku bie cym	2 918 877,07	3 124 161,19
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	<b>Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III	<b>Nale no ci od sektora finansowego</b>	48 735 156,56	53 670 865,75
	W rachunku bie cym	25 823 084,39	32 614 340,55
	Terminowe	22 912 072,17	21 056 525,20
IV	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	98 526 399,06	93 727 447,85
	W rachunku bie cym	5 726 375,07	6 874 719,49
	Terminowe	92 800 023,99	86 852 728,36
V	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	15 708 981,58	17 186 065,11
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	15 708 981,58	17 186 065,11
VI	<b>Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VII	<b>Dłu ne papiery warto ciowe</b>	63 527 238,60	51 113 596,34
	Banków	24 167 266,92	11 915 202,37
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	39 359 971,68	39 198 393,97
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	1 811 000,00	1 811 000,00
	W instytucjach finansowych	1 801 000,00	1 801 000,00
	W pozostałych jednostkach	10 000,00	10 000,00
XII	<b>Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe</b>	0,00	0,00
XIII	<b>Warto ci niematerialne i prawne, w tym:</b>	45 364,32	61 258,42
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	5 591 424,16	5 662 863,41
XV	<b>Inne aktywa</b>	349 267,44	327 615,33
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	349 267,44	327 615,33
XVI	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	740 028,91	585 122,38
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	592 587,00	571 706,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	147 441,91	13 416,38
XVII	<b>Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	0,00	0,00
XVIII	<b>Akcje własne</b>	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Pasywa razem</b>	237 953 737,70	227 269 995,78
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	214 652 794,02	208 363 423,15
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	156 769 793,66	150 117 694,66
	bie ce	74 027 234,50	61 139 021,11
	terminowe	82 742 559,16	88 978 673,55
	Pozostałe, w tym:	57 883 000,36	58 245 728,49
	bie ce	51 578 732,99	51 541 031,79
	terminowe	6 304 267,37	6 704 696,70
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	7 969 243,77	4 347 901,30
	Bie ce	7 952 029,94	4 330 774,60
	Terminowe	17 213,83	17 126,70
V	<b>Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VI	<b>Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych</b>	0,00	0,00
VII	<b>Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych</b>	0,00	0,00
VIII	<b>Fundusze specjalne i inne zobowi zania</b>	567 701,96	356 805,53
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	106 867,93	100 765,69
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	25 215,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	81 652,93	100 765,69
X	<b>Rezerwy</b>	443 592,56	384 155,30
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	434 823,00	374 884,00
	Pozostałe rezerwy	8 769,56	9 271,30
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	305 400,00	313 600,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	13 204 225,82	15 959 056,59
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	92 308,99	92 308,99
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	107 010,00	107 010,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	Pozostałe	7 010,00	7 010,00
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	504 592,65	-2 755 030,77
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	13.04	13.32

## POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Kwoty pozycji</b>	0,00	0,00
I	<b>Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	12 117 081,47	14 309 947,85
	Zobowi zania udzielone:	9 945 081,47	11 949 947,85
	finansowe	9 723 749,95	11 442 604,48
	gwarancyjne	221 331,52	507 343,37
	Zobowi zania otrzymane:	2 172 000,00	2 360 000,00

	finansowe	2 172 000,00	2 360 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	82 423 601,96	72 933 437,51

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	4 454 199,82	5 514 859,27
	Od sektora finansowego	107 697,15	397 978,09
	Od sektora niefinansowego	3 761 281,18	4 559 294,13
	Od sektora budżetowego	205 117,40	252 440,43
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	380 104,09	305 146,62
II	<b>Koszty odsetek</b>	444 951,22	922 433,18
	Od sektora finansowego	5,22	25,23
	Od sektora niefinansowego	440 925,88	912 813,69
	Od sektora budżetowego	4 020,12	9 594,26
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	4 009 248,60	4 592 426,09
IV	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	1 465 864,78	1 486 517,18
V	<b>Koszty prowizji</b>	281 676,53	273 928,35
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	1 184 188,25	1 212 588,83
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	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
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	69 622,38	71 801,31
X	<b>Wynik działalności bankowej</b>	5 263 059,23	5 876 816,23
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	848 075,38	557 384,69
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	121 985,30	190 851,66
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	5 076 486,87	5 474 222,46
	Wynagrodzenia	2 955 610,77	2 994 772,70
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	641 004,53	656 217,95
	Inne	1 479 871,57	1 823 231,81
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	214 700,57	211 685,91
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	1 083 900,10	3 796 482,11
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 083 900,10	3 796 482,11
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	929 588,88	603 122,45
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	929 588,88	603 122,45
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	154 311,22	3 193 359,66
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	543 650,65	-2 635 918,77
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	543 650,65	-2 635 918,77
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	39 058,00	119 112,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	504 592,65	-2 755 030,77

### ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	13 716 944,81	16 480 175,58
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	13 716 944,81	16 480 175,58
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	313 600,00	321 800,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-8 200,00	-8 200,00
	zwiększenia (z tytułu)	200,00	0,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	200,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	8 400,00	8 200,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	8 200,00	8 000,00
	- mierzenie członków	200,00	200,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	305 400,00	313 600,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	15 959 056,59	15 893 996,65
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-2 754 830,77	65 059,94
	zwiększenia (z tytułu)	200,00	65 059,94
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	65 059,94
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	200,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat od udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczenie indywidualnie.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	2 755 030,77	0,00
	- pokrycia straty	2 755 030,77	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat od udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczenie indywidualnie.	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	13 204 225,82	15 959 056,59
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	92 308,99	92 308,99
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenia (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



	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	92 308,99	92 308,99
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu</b>	100 000,00	100 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	100 000,00	100 000,00
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu</b>	7 010,00	7 010,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	7 010,00	7 010,00
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>	-2 755 030,77	65 059,94
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	-2 755 030,77	65 059,94
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	-2 755 030,77	65 059,94
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	2 755 030,77	-65 059,94
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	-2 755 030,77	65 059,94
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	-2 755 030,77	65 059,94
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	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 pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (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
	<b>Wynik netto</b>	504 592,65	-2 755 030,77
	Zysk netto	504 592,65	-2 755 030,77
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	14 213 537,46	13 716 944,81
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	14 213 537,46	13 716 944,81

### RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	<b>Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej</b>	-6 861 173,06	229 708,64
I	<b>Zysk (strata) netto</b>	504 592,65	-2 755 030,77
II	<b>Korekty razem:</b>	-7 365 765,71	2 984 739,41
1.	Amortyzacja	214 700,57	211 685,91

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	59 437,26	-90 796,47
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-12 413 642,26	-14 774 677,07
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 855 546,97	16 688 800,27
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 321 867,68	910 422,62
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 910 713,34	56 328,85
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	210 896,43	-118 133,02
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-129 691,53	143 195,52
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-19 112,76	-77 351,06
18.	Inne korekty	-21 652,11	35 263,86
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>-6 861 173,06</b>	<b>229 708,64</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-127 367,22</b>	<b>-59 368,54</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>127 367,22</b>	<b>59 368,54</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	127 367,22	59 368,54
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-127 367,22</b>	<b>-59 368,54</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>-8 000,00</b>	<b>-8 200,00</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>400,00</b>	<b>0,00</b>
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00

4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	400,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>8 400,00</b>	<b>8 200,00</b>
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	8 400,00	8 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-8 000,00</b>	<b>-8 200,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-6 996 540,28</b>	<b>162 140,10</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>-6 996 540,28</b>	<b>162 140,10</b>
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>35 738 501,74</b>	<b>35 576 361,64</b>
<b>G</b>	<b>środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>28 741 961,46</b>	<b>35 738 501,74</b>
	– 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.**

#### Opis

Informacja\_dod\_SF\_2021

#### Załączony plik

Informacja\_dod\_SF\_2021.pdf

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

	<b>Rok bieżący</b>
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	543 650,65
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	929 148,42
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	3 231 043,94
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	3 173 825,28
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 226 309,94
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 358 902,62

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 707 114,55
H. Strata z lat ubiegłych	-1 257 262,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	0,00
K. Podatek dochodowy	0,00