

# 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: 2022-04-29

---

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

---

WariantSprawozdania: 1

---

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Bank Spółdzielczy w Grudusku

---

#### Siedziba

Województwo: MAZOWIECKIE

---

Powiat: ciechanowski

---

Gmina: Grudusk

---

Miejscowość: Grudusk

---

Identyfikator podatkowy NIP: 5661005072

---

Numer KRS: 0000128401

---

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

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: a) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie tych wkładów, b) prowadzenie innych rachunków bankowych, c) udzielanie kredytów, d) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, e) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, f) udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, g) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, h) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, i) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, j) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, k) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, l) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym emitowanie bankowych papierów wartościowych.

---

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od: 2021-01-01

---

Do: 2021-12-31

---

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy: -

---

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe:

Nie

---

### Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości:

Tak

---

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:

Tak

---

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 :

Nie

---

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):**

Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawnie zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, określonych w pkt 1 oraz w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 . ustawy o rachunkowości.

---

**ustalenia wyniku finansowego:**

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.

---

**ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:**

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego.

---

**pozostałe:** Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

---

**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, 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

---

**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:**

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:** 15000.00

---

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:**

wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2021 zgodnie z umową w kwocie netto.

---

**Inne usługi poświadczające:** 0

---

**Informacja o innych usługach poświadczających:** inne usługi poświadczające nie wystąpiły.

---

**usługi doradztwa podatkowego:** 0

---

**Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego:** usługi doradztwa podatkowego nie dotyczy

---

**pozostałe usługi:** 0

---

**Opis do kwoty pozostałych usług:** pozostałe usługi 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	138 355 800.01	127 777 902.98
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 747 384.49	2 157 893.71
W rachunku bieżącym	1 747 384.49	2 157 893.71
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	46 491 518.55	45 568 912.96
W rachunku bieżącym	6 011 175.75	9 122 554.82
Terminowe	40 480 342.80	36 446 358.14
Należności od sektora niefinansowego	84 597 653.03	73 516 045.00
W rachunku bieżącym	3 029 554.48	2 959 650.60
Terminowe	81 568 098.55	70 556 394.40
Należności od sektora budżetowego	2 384 298.85	2 149 601.61
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	2 384 298.85	2 149 601.61
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	523 551.37	673 561.10
Banków	523 551.37	673 561.10
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0.00	0.00
Pozostałe	0.00	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	830 488.00	830 488.00
W instytucjach finansowych	829 488.00	829 488.00
W pozostałych jednostkach	1 000.00	1 000.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0.00	0.00
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 418 107.87	1 528 771.46
Inne aktywa	176 652.00	1 159 020.00
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	176 652.00	1 159 020.00
Rozliczenia międzyokresowe	172 093.24	169 530.92
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	155 193.00	153 220.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16 900.24	16 310.92
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	14 052.61	24 078.22
Akcje własne	0.00	0.00
<b>Pasywa razem</b>	<b>138 355 800.01</b>	<b>127 777 902.98</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	111 190 199.10	105 480 129.84
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	57 444 686.58	58 758 441.24
bieżące	28 795 814.46	24 354 335.67
terminowe	28 648 872.12	34 404 105.57
Pozostałe, w tym:	53 745 512.52	46 721 688.60
bieżące	53 715 508.45	46 721 688.60
terminowe	30 004.07	0.00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 325 713.05	8 145 314.83
Bieżące	12 287 238.58	8 123 091.06
Terminowe	38 474.47	22 223.77
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	212 540.65	190 441.97
Koszty i przychody rozliczane w czasie	54 668.93	55 504.13
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	54 668.93	55 504.13
<b>Rezerwy</b>	<b>712 800.78</b>	<b>645 594.36</b>
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 873.00	3 858.00
Pozostałe rezerwy	708 927.78	641 736.36

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	943 050.00	995 550.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	11 701 237.99	11 280 907.99
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	107 573.89	107 573.89
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	450 000.00	400 000.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	450 000.00	400 000.00
Pozostałe	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	658 015.62	476 885.97
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	17.74	19.42

## Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kwoty pozycji	89 066 844.74	79 486 609.16
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 008 917.86	3 031 459.22
Zobowiązania udzielone:	4 008 917.86	3 031 459.22
finansowe	4 008 917.86	3 031 459.22
gwarancyjne	0.00	0.00
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	85 057 926.88	76 455 149.94

## 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	3 081 796.15	3 253 700.01
Od sektora finansowego	147 766.55	192 726.00
Od sektora niefinansowego	2 766 402.39	2 856 658.40
Od sektora budżetowego	167 627.21	204 315.61
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0.00	0.00
Koszty odsetek	183 144.14	590 890.73
Od sektora finansowego	0.00	13.12
Od sektora niefinansowego	183 144.14	586 634.65
Od sektora budżetowego	0.00	4 242.96
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	2 898 652.01	2 662 809.28
Przychody z tytułu prowizji	715 497.06	567 440.36
Koszty prowizji	80 208.94	48 443.66
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	635 288.12	518 996.70
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	14 126.05	19 569.04
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	14 126.05	19 569.04
Pozostałych	0.00	0.00
Wynik z pozycji wymiany	0.00	0.00
Wynik działalności bankowej	3 548 066.18	3 201 375.02
Pozostałe przychody operacyjne	13 715.41	160 331.80
Pozostałe koszty operacyjne	6 218.58	1 746.12
Koszty działania banku	2 637 402.97	2 608 636.65
Wynagrodzenia	1 538 448.53	1 485 312.98
Ubezpieczenia i inne świadczenia	340 384.90	322 332.04
Inne	758 569.54	800 991.63
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	145 092.11	157 028.80
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	57 432.44	62 737.38
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	57 432.44	62 737.38
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00



Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	11 390.13	11 161.10
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	11 390.13	11 161.10
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	46 042.31	51 576.28
Wynik działalności operacyjnej	727 025.62	542 718.97
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	727 025.62	542 718.97
Podatek dochodowy	69 010.00	65 833.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	658 015.62	476 885.97

## 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)	13 260 917.85	12 800 699.06
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	13 260 917.85	12 800 699.06
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	995 550.00	1 010 100.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-52 500.00	-14 550.00
zwiększenia (z tytułu)	5 100.00	2 400.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	0.00	0.00
- wpłat nowych członków	5 100.00	2 400.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	57 600.00	16 950.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	57 600.00	16 950.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	943 050.00	995 550.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 280 907.99	10 770 747.99
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	420 330.00	510 160.00
zwiększenia (z tytułu)	420 330.00	510 160.00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	0.00	0.00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	420 000.00	510 000.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	330.00	160.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	11 701 237.99	11 280 907.99
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	107 573.89	107 573.89
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00

zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	107 573.89	107 573.89
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	400 000.00	350 000.00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	50 000.00	50 000.00
zwiększenie (z tytułu)	50 000.00	50 000.00
- z podziału zysku	50 000.00	50 000.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	450 000.00	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
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	476 885.97	562 277.18
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	476 885.97	562 277.18
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	476 885.97	562 277.18
Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 476 885.97	- 562 277.18
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	476 885.97	562 277.18
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	420 000.00	510 000.00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	50 000.00	50 000.00
- fundusz społeczno-samorządowy	6 885.97	2 277.18

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
- (inne)	0.00	0.00
Zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	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	658 015.62	476 885.97
Zysk netto	658 015.62	476 885.97
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	13 859 877.50	13 260 917.85
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 846 861.88	13 254 031.88

## 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	658 015.62	476 885.97
Korekty razem:	-4 096 445.03	3 708 442.62
Amortyzacja	145 092.11	157 028.80
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	67 206.42	104 254.29
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	150 009.73	2 057.17
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 033 984.66	-9 245 076.01
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-11 316 305.27	-6 718 990.73
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	9 890 467.48	20 708 673.64
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	22 098.68	- 286 835.30
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 562.32	2 353.68
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 835.20	517.08
Inne korekty	982 368.00	-1 015 540.00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-3 438 429.41	4 185 328.59
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0.00	2 780.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0.00	0.00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0.00	2 780.00
Inne wpływy inwestycyjne	0.00	0.00
Wydatki	34 428.52	107 571.23

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)	0.00	0.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	34 428.52	107 571.23
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-34 428.52	- 104 791.23
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	15 455.61	2 645.29
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	15 125.61	2 485.29
Inne wpływy finansowe	330.00	160.00
Wydatki	64 485.97	19 227.18
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
Spląty 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	57 600.00	16 950.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	6 885.97	2 277.18
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-49 030.36	-16 581.89
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-3 521 888.29	4 063 955.47
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-3 521 888.29	4 063 955.47
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	11 280 448.53	7 216 493.06
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	7 758 560.24	11 280 448.53
– 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

Załączony plik  
Info\_dod\_bilans\_2021.pdf

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

	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	727 025.62
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0.00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 123 595.77
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 285 979.17
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0.00
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	554 608.34
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	655 489.81
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	788 527.55
K. Podatek dochodowy	70 968.00