

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA
ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu
ul. Rynek 34, 87-400 Golub-Dobrzyń**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu z siedzibą w miejscowości Golub-Dobrzyń, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2021 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: **112 346 068,99 zł**
oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: **23,54 %**
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2021 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie: **7 540 110,79 zł**
 - pozostałe w kwocie: **56 705 553,53 zł**
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku wykazujący zysk netto w wysokości: **261 714,81 zł**
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: **214 499,02 zł**
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę: **(21 967 253,44) zł**
- 7) dodatkowe informacje i objaśnienia do rocznego sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2021 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 25.03.2022 r.

Podstawy opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; dalej: ustawa o biegłych rewidentach,
- 2) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego. uchylającego decyzje Komisji 2005/909/WE; dalej: rozporządzenie UE 537/2014.
- 3) Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm., dalej: Krajowe Standardy Badania.
- 4) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniającej dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych,

w brzmieniu obowiązującym na dzień wydania niniejszego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Nasza odpowiedzialność, zgodnie z powyższymi standardami, została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania "*Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego*".

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardach niezależności), wprowadzonych przez Radę Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych (IESBA) (dalej: "Kodeks IESBA") przyjętym uchwałą nr 3431/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania rocznych sprawozdań finansowych w Polsce z późn. zm. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W trakcie przeprowadzania badania firma audytorska, kluczowy biegły rewident, kontroler jakości oraz asystenci pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach, Kodeksie IESBA oraz w rozporządzeniu UE 537/2014.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka biegłego rewidenta Piotra Huziora, który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 11.06.2021 r.

W dniu 20 marca 2020 r. Minister Zdrowia wydał rozporządzenie, na mocy którego ogłoszono na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stan epidemii w związku z pandemią koronawirusa. Stan epidemii miał wpływ na osiągnięte w roku badanym przychody i koszty. Wpływ epidemii został ujawniony przez Bank w sporządzonym sprawozdaniu finansowym.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania rocznego sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania rocznego sprawozdania finansowego jako całości, formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowe sprawy badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego. Sprawa została uznana za kluczową ze względu na wartość i rozległy wpływ na sprawozdanie finansowe a także ryzyko nieprawidłowej wyceny. Ryzyko kredytowe zarówno na poziomie pojedynczego zaangażowania, jak i całego portfela, ma wpływ między innymi na wycenę pozycji bilansowych takich jak „Należności od sektora niefinansowego”. Wpływa również na pozycje rachunku zysków i strat poprzez wartość przychodów i kosztów z tytułu rezerw celowych, odpisów aktualizujących, a tym samym na wynik okresu, jak również na wysokość współczynników kapitałowych. Punkty 35 i 37 informacji dodatkowej.	Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień oraz procedury analityczne. Na wybranej próbie przeanalizowaliśmy ekspozycje kredytowe pod kątem klasyfikacji oraz kalkulacji rezerw celowych. Dla wybranych ekspozycji kredytowych oceniliśmy poprawność ich klasyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, poprzez analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców na podstawie danych finansowych przekazanych przez kredytobiorców do Banku, analizę publicznie dostępnych informacji oraz terminów spłaty przez klientów Banku. Dla wybranej próby dokonaliśmy oceny, czy wycena zabezpieczenia jest aktualna, przyjęta wartość jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych jest zgodna z zasadami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ponadto dokonaliśmy oceny ujawnień dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych zawartych w załączonym sprawozdaniu finansowym pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za roczne sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: ustawa o rachunkowości), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, a także Statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając roczne sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe, jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jego spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia rocznego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;

- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedności zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy roczne sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ją o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na Inne informacje składa się Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31.12.2021 r. (dalej: "Sprawozdanie z działalności").

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa, w tym Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości oraz ustawie Prawo bankowe.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania rocznego sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego, naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy Inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii czy Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Sprawozdanie z działalności Banku uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:
- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i obowiązującymi przepisami oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE 537/2014 oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach. Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie zostały wymienione w Informacji dodatkowej.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Golubiu-Dobrzyniu uchwałą Rady Nadzorczej nr 21/2021 z dnia 14.06.2021 r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka i powierza przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu wobec czego nie stosuje się zasad rotacji (przepisów art. 17 ust. 1, 3-5 i 8 rozporządzenia UE 537/2014 o okresie trwania zlecenia badania).

Sprawozdania finansowe Banku badamy kolejny rok na podstawie art. 135 ustawy o biegłych rewidentach, przy czym przestrzegane są terminy rotacji biegłego rewidenta wynikające z art. 134 ust. 2 i 3 tej ustawy.

Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2021 r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest:

Piotr Huzior

biegły rewident wpisany do rejestru pod numerem 9866

działający w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych

im. F. Stefczyka

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14

Firma audytorska wpisana na listę

pod numerem 1459

*w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał
roczne sprawozdanie finansowe.*

Bydgoszcz, dnia 25.03.2022 r.

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

2022-03-25

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Golubiu-Dobrzyniu

Wojewodztwo

Kujawsko-pomorskie

Powiat

Golubsko-Dobrzyński

Gmina

Golub-Dobrzyń

Miejscowosc

Golub-Dobrzyń

Identyfikator podatkowy NIP

8780004608

Numer KRS

0000139666

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Bank wykonuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bankiem S.A. gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) operacje czekowe i weksłowe, 7) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 8) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 9) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A.: 1) wydawanie kart płatniczych. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym objęcie lub nabycie z wyłączeniem

objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Bank S.A., 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, 3) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych, 4) świadczy inne usługi finansowe w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2021-01-01

DataDo

2021-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

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

false

Założenie kontynuacji działalności

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

true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

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),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 105/2017 z dnia 28.12.2017 r. z późniejszymi zmianami, w tym metod wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustawą z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie zasad rachunkowości banków. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: -nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji bank wycenia według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, -środki trwałe oraz środki trwałe w budowie a także wartości niematerialne i prawne bank wycenia według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Za środki trwałe bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia przekracza 3.500,00 zł. Za wartości niematerialne i prawne bank uważa prawa majątkowe zaliczane do aktywów trwałych o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok i których wartość początkowa przekracza 3.500,00 zł. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych i wnip dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. W celu ustalenia wielkości amortyzacji bank określa okres użytkowania przyjętych do używania środków trwałych i wnip oraz metodę amortyzacji, - rezerwy na pewne lub w dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku. Ponadto na podstawie art. 4a Ustawy Bank stosuje uproszczenia. Uproszczenia nie odbiegają istotnie od zasad określonych w Rozporządzeniu oraz nie wywierają istotnie ujemnego wpływu na rzetelne i jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. Należności z

tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek). Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. 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. Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych Bank wycenia według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących lub według wartości godziwej. Zobowiązania finansowe które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu prowizji, przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, wynik operacji finansowych, wynik pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych i wnip, wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej w strukturze logicznej (XML). Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: -wprowadzenie do sprawozdania finansowego, -bilans, -rachunek zysków i start, sporządzony w układzie porównawczym, -pozycje pozabilansowe, -zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, -rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, -rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisują – podając zarazem datę podpisu – osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu banku albo co najmniej jeden członek wchodzący w skład Zarządu po złożeniu przez pozostałych członków Zarządu oświadczeń, że sprawozdanie finansowe spełnia wymagania przewidziane w ustawie, lub odmów złożenia takich oświadczeń.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizujących w ciężar kapitału własnego. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: Spisywanie należności nieściągalnych z tytułu udzielonych kredytów dokonywane są w ciężar utworzonych rezerw celowych, należności z tytułu niespłaconych odsetek spisywane są w ciężar odpisów aktualizujących, natomiast odpisy należności z pozostałych tytułów dokonywane są w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

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 polityki (zasad) rachunkowości i metod wyceny, wywierający 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 2021 roku w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

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 powinny zostać 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 roku obrotowego.

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

13 800,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie należne netto za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2021 rok.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

Nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

Nie wystąpiły

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

Opis

-

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	112 346 068,99	104 562 272,16	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 290 094,51	2 683 102,30	-
W rachunku bieżącym	2 290 094,51	2 683 102,30	-
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	57 465 402,49	50 011 452,20	-
W rachunku bieżącym	4 676 599,37	26 250 845,02	-
Terminowe	52 788 803,12	23 760 607,18	-
Należności od sektora niefinansowego	31 205 820,76	29 071 200,22	-

W rachunku bieżącym	6 145 612,21	4 876 783,16	-
Terminowe	25 060 208,55	24 194 417,06	-
Należności od sektora budżetowego	19 603 742,14	20 790 661,77	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	19 603 742,14	20 790 661,77	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	-
Banków	0,00	0,00	-
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	690 748,00	690 748,00	-
W instytucjach finansowych	690 748,00	690 748,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	140 416,80	213 044,24	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	748 399,03	876 065,12	-
Inne aktywa	0,00	0,00	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Rozliczenia międzyokresowe	201 445,26	225 998,31	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	195 783,00	198 564,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	5 662,26	27 434,31	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	112 346 068,99	104 562 272,16	-
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	93 906 022,63	87 368 067,81	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	51 799 219,38	51 580 116,94	-
bieżące	32 628 476,35	29 721 706,71	-
terminowe	19 170 743,03	21 858 410,23	-
Pozostałe, w tym:	42 106 803,25	35 787 950,87	-
bieżące	41 985 414,38	35 661 551,14	-
terminowe	121 388,87	126 399,73	-

Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 352 932,88	6 700 897,71	-
Bieżące	7 210 654,76	6 542 365,56	-
Terminowe	142 278,12	158 532,15	-
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	479 151,46	89 474,99	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	180 264,78	150 425,43	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	180 264,78	150 425,43	-
Rezerwy	503 825,01	544 033,01	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21 811,00	12 250,00	-
Pozostałe rezerwy	482 014,01	531 783,01	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	385 000,00	390 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	9 074 134,13	8 859 134,13	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	35 523,29	35 523,29	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	167 500,00	167 500,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	140 000,00	140 000,00	-
Pozostałe	27 500,00	27 500,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	261 714,81	257 215,79	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	23,54	24,10	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 540 110,79	7 967 684,88	-
Zobowiązania udzielone:	7 540 110,79	7 967 684,88	-
finansowe	7 540 110,79	7 967 684,88	-
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	56 705 553,53	53 569 125,36	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	1 783 273,89	2 120 339,04	-
Od sektora finansowego	146 300,66	299 404,77	-
Od sektora niefinansowego	1 380 683,61	1 521 630,07	-
Od sektora budżetowego	256 289,62	299 304,20	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Koszty odsetek	16 962,32	174 093,25	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	16 278,61	169 424,92	-
Od sektora budżetowego	683,71	4 668,33	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	1 766 311,57	1 946 245,79	-
Przychody z tytułu prowizji	1 417 264,45	1 258 401,13	-
Koszty prowizji	52 085,72	44 371,37	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 365 178,73	1 214 029,76	-
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	0,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	3 131 490,30	3 160 275,55	-
Pozostałe przychody operacyjne	27 072,26	230 819,65	-
Pozostałe koszty operacyjne	26 000,36	25 800,97	-
Koszty działania banku	2 562 429,29	2 749 900,42	-
Wynagrodzenia	1 343 115,12	1 391 730,79	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	266 019,90	279 232,44	-
Inne	953 294,27	1 078 937,19	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	200 293,53	209 377,22	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	101 519,45	138 187,56	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	101 519,45	138 187,56	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	79 239,88	84 603,76	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	79 239,88	84 603,76	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	22 279,57	53 583,80	-
Wynik działalności operacyjnej	347 559,81	352 432,79	-

Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	347 559,81	352 432,79	-
Podatek dochodowy	85 845,00	95 217,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	261 714,81	257 215,79	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	9 709 373,21	9 537 305,43	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	9 709 373,21	9 537 305,43	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	390 000,00	397 300,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-5 000,00	-7 300,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	5 000,00	7 300,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 800,00	5 000,00	-
- śmierć członków	200,00	2 300,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	385 000,00	390 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 859 134,13	8 529 134,13	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	215 000,00	330 000,00	-
zwiększenia (z tytułu)	215 000,00	330 000,00	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	215 000,00	330 000,00	-
- wpłat wpisowego	0,00	0,00	-
- 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	9 074 134,13	8 859 134,13	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na	35 523,29	35 523,29	-

początek okresu			
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (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	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	35 523,29	35 523,29	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	140 000,00	140 000,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	140 000,00	140 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	27 500,00	27 500,00	-
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	27 500,00	27 500,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	257 215,79	407 848,01	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	257 215,79	407 848,01	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	257 215,79	407 848,01	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-257 215,79	-407 848,01	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	257 215,79	407 848,01	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	215 000,00	330 000,00	-
- 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	-
- przekazanie zysku na ZFŚS	42 215,79	70 000,00	-
- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	0,00	7 848,01	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	-
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	-

Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	-
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Wynik netto	261 714,81	257 215,79	-
Zysk netto	261 714,81	257 215,79	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	9 923 872,23	9 709 373,21	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 872 157,42	9 667 157,42	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	261 714,81	257 215,79	-
Korekty razem:	-22 181 752,46	21 773 503,08	-
Amortyzacja	200 293,53	209 377,22	-
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	-40 208,00	-9 166,20	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-29 028 195,94	15 376 230,48	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-947 700,91	-1 450 618,16	-
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	7 189 989,99	7 622 459,59	-
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	389 676,47	2 139,07	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	24 553,05	-12 187,41	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	29 839,35	35 268,49	-
Inne korekty	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-21 920 037,65	22 030 718,87	-
Wpływy	0,00	0,00	-

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	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	0,00	25 953,00	-
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	0,00	25 953,00	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	0,00	-25 953,00	-
Wpływy	0,00	0,00	-
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	0,00	0,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	-
Wydatki	47 215,79	85 148,01	-
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	5 000,00	7 300,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	42 215,79	77 848,01	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-47 215,79	-85 148,01	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-21 967 253,44	21 919 617,86	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-21 967 253,44	21 919 617,86	-

- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	28 933 947,32	7 014 329,46	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	6 966 693,88	28 933 947,32	-
- o ograniczonej możliwości dysponowania	4 157 928,87	3 927 971,91	-

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.

Informacja_dodatkowa_BS_Golub_Dobrzyn_2021

Informacja_dodatkowa_BS_Golub_Dobrzyn_2021.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

347 559,81

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

665 582,53

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

Rok bieżący

587 818,23

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

681 303,80

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

Rok bieżący

564 241,95

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

386 857,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

73 503,00