

Nazwa banku - Świętokrzyski Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie
 Adres siedziby Banku - ul. Przypkowskiego 30, 28-300 Jędrzejów
 Nr kodu bankowego - 84900007

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 887 477,53	1 070 683,04
	1. W rachunku bieżącym	2 887 477,53	1 070 683,04
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	27 217 175,65	25 197 481,30
	1. W rachunku bieżącym	2 293 355,75	3 603 778,23
	2. Terminowe	24 923 819,90	21 593 703,07
IV.	Należności od sektora niefinansowego	76 523 988,35	57 047 992,85
	1. W rachunku bieżącym	4 894 521,32	3 804 607,01
	2. Terminowe	71 629 467,03	53 243 385,84
V.	Należności od sektora budżetowego	10 144 354,07	2 084,98
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	10 144 354,07	2 084,98
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	78 284 998,05	21 103 262,39
	1. Banków	49 754 853,98	8 162 376,11
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	28 530 144,07	12 940 886,28
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 824 962,50	1 220 000,50
	1. W instytucjach finansowych	1 824 962,50	1 220 000,50
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	257 040,79	5 304,35
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	4 040 700,75	2 541 898,01
XV.	Inne aktywa	228 543,00	195 709,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	228 543,00	195 709,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	196 630,26	150 824,55
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	171 801,00	138 663,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	24 829,26	12 161,55
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	201 605 870,95	108 535 240,97

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Warzyńska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Kamil Jałocha
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Ireneusz Baran
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowych Ewa Skiba

Główny Księgowy

Danuta Warzyńska

(podpis)

Jędrzejów, 09.05.2022

WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. finansowych

Ewa Skiba

WICEPREZES ZARZĄDU

Ireneusz Baran

Prezes Zarządu

Kamil Jałocha

Nazwa banku - Świętokrzyski Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie
 Adres siedziby Banku - ul. Przypkowskiego 30, 28-300 Jędrzejów
 Nr kodu bankowego - 84900007

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	530 000,00	-
	1. W rachunku bieżącym	30 000,00	-
	2. Terminowe	500 000,00	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	151 039 552,52	89 246 136,63
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	79 956 597,97	45 482 988,74
	a) bieżące	40 377 701,14	14 418 921,91
	b) terminowe	39 578 896,83	31 064 066,83
	2. Pozostałe, w tym:	71 082 954,55	43 763 147,89
	a) bieżące	70 160 449,11	42 899 802,81
	b) terminowe	922 505,44	863 345,08
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	25 374 994,24	2 607 182,24
	1. Bieżące	25 177 944,91	2 410 822,13
	2. Terminowe	197 049,33	196 360,11
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	295 632,65	108 177,81
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	90 705,04	92 124,45
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	20 669,66	9 018,61
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	70 035,38	83 105,84
X.	Rezerwy	293 075,81	397 379,61
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	59 697,00	56 707,00
	2. Pozostałe rezerwy	233 378,81	340 672,61
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	852 200,00	206 300,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 681 165,78	15 230 893,68
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 414,03	152 680,42
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 296 433,12	-
XVII.	Zysk (strata) netto	745 392,06	494 366,13
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	201 605 870,95	108 535 240,97
	Współczynnik wypłacalności	29,42	28,20

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Warzyńska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Kamil Jalocho

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Ireneusz Baran

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych Ewa Skiba

Główny Księgowy

 Ewa Skiba
 (podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. finansowych

 Ewa Skiba

WICEPREZES ZARZĄDU

 Ireneusz Baran

Prezes Zarządu

 Kamil Jalocho

Jędrzejów, 09.05.2022

Nazwa banku - Świętokrzyski Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie
 Adres siedziby Banku - ul. Przypkowskiego 30, 28-300 Jędrzejów
 Nr kodu bankowego - 84900007

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 138 776,23	3 305 661,37
	1. Od sektora finansowego	71 720,41	219 048,08
	2. Od sektora niefinansowego	3 674 875,80	2 871 752,06
	3. Od sektora budżetowego	94 442,16	7 284,45
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	297 737,86	207 576,78
II.	Koszty odsetek	43 008,38	172 723,07
	1. Od sektora finansowego	67,12	-
	2. Od sektora niefinansowego	35 455,03	161 978,06
	3. Od sektora budżetowego	7 486,23	10 745,01
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 095 767,85	3 132 938,30
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 280 775,42	747 899,33
V.	Koszty prowizji	118 819,51	74 016,98
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 161 955,91	673 882,35
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	5 257 723,76	3 806 820,65
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	189 990,93	222 585,08
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	26 844,62	15 045,37
XIII.	Koszty działania banku	4 014 364,50	2 807 777,13
	1. Wynagrodzenia	2 281 873,81	1 690 188,79
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	520 354,19	345 131,55
	3. Inne	1 212 136,50	771 756,79
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	232 031,94	172 898,93
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 063 965,42	667 417,59
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 063 965,42	667 417,59
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	749 411,85	312 039,42
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	749 411,85	312 039,42
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	314 553,57	355 378,17
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	859 920,06	679 006,13
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	859 920,06	679 006,13
XXI.	Podatek dochodowy	114 528,00	184 640,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	745 392,06	494 366,13

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Warzyńska

Danuta Warzyńska

Danuta Warzyńska

(podpis)

Jędrzejów, 09.05.2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Kamil Jalocho

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Ireneusz Baran

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych Ewa Skiba

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowych

Ewa Skiba
Ewa Skiba

WICEPREZES ZARZĄDU

I. Baran
Ireneusz Baran

Prezes Zarządu

Kamil Jalocho
Kamil Jalocho

Nazwa banku - Świętokrzyski Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie
Adres siedziby Banku - ul. Przypkowskiego 30, 28-300 Jędrzejów
Nr kodu bankowego - 84900007

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 062 672,87	7 555 938,02
	1. Zobowiązania udzielone:	6 562 672,87	7 555 938,02
	a) finansowe	6 408 818,82	7 555 938,02
	b) gwarancyjne	153 854,05	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	1 500 000,00	-
	a) finansowe	1 500 000,00	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	64 517 110,77	61 869 739,55

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

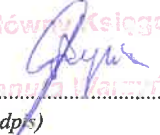
Danuta Warzyńska

Zarząd Banku :

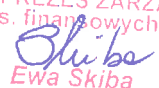
Prezes Zarządu Kamil Jałocha

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Ireneusz Baran

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych Ewa Skiba

Główny Księgowy

Danuta Warzyńska
(podpis)

Jędrzejów, 09.05.2022

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowych

Ewa Skiba

WICEPREZES ZARZĄDU

Ireneusz Baran

Prezes Zarządu

Kamil Jałocha

Nazwa banku - Świętokrzyski Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie
 Adres siedziby Banku - ul. Przypkowskiego 30, 28-300 Jędrzejów
 Nr kodu bankowego - 84900007

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 473 911,29	2 470 998,86
I.	Zysk (strata) netto	745 392,06	494 366,13
II.	Korekty razem:	728 519,23	1 976 632,73
1.	Amortyzacja	232 031,94	172 898,93
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 104 303,80	741,43
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 57 404 711,23	- 4 168 642,02
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 3 330 116,83	12 506 565,82
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 29 618 264,59	- 8 672 842,91
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	530 000,00	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	84 561 227,89	2 027 098,15
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	187 454,84	- 31 889,44
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 34 154,66	136 686,63
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 13 070,46	15 027,14
18.	Inne korekty	5 722 426,13	- 9 011,00
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 473 911,29	2 470 998,86
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 836 752,57	- 3 904,00
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	836 752,57	3 904,00
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	836 752,57	3 904,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 836 752,57	- 3 904,00

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 130 786,71	- 44 950,00
I.	Wpływy	440,00	660,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	400,00	600,00
6.	Inne wpływy finansowe	40,00	60,00
II.	Wydatki	131 226,71	45 610,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	42 500,00	5 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	88 726,71	40 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	10,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 130 786,71	- 44 950,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	506 372,01	2 422 144,86
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	506 372,01	2 422 144,86
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	4 674 461,27	2 252 316,41
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	5 180 833,28	4 674 461,27
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Warzyńska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Kamil Jalocho
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Ireneusz Baran
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowych Ewa Skiba

Główny Księgowy

 (podpis)
 Danuta Warzyńska

Jędrzejów, 09.05.2022

WICEPREZES ZARZĄDU ds. finansowych
 Ewa Skiba

WICEPREZES ZARZĄDU
 Ireneusz Baran

Prezes Zarządu
 Kamil Jalocho

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	16 084 240,23	15 624 393,03
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	16 084 240,23	15 624 393,03
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	206 300,00	211 300,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	645 900,00	5 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	679 200,00	600,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	400,00	600,00
	- udziały z przejętej jednostki	678 800,00	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	33 300,00	5 600,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	1 600,00
	- rezygnacja z członkostwa	33 300,00	4 000,00
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	852 200,00	206 300,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 230 893,68	14 804 521,89
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 450 272,10	426 371,79
	a) zwiększenia (z tytułu)	7 450 272,10	426 381,79
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	405 639,42	426 321,79
	- wpłat wpisowego	40,00	60,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy	-	-
	- fundusz zapasowy z przejętej jednostki	7 044 592,68	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	10,00
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy	-	10,00
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	22 681 165,78	15 230 893,68
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	152 680,42	116 859,35
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	153 094,45	35 821,07
	a) zwiększenie (z tytułu)	113 763,17	57 960,35
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	26 178,98	57 960,35
	- podatek odroczony dot. wyceny	21 661,00	-
	- kapitał z aktualizacji wyceny z przejętej jednostki	65 923,19	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	266 857,62	22 139,28
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	266 857,62	18 596,28
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	3 543,00
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	414,03	152 680,42
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
Dodaj nowy wiersz			
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	494 366,13	466 321,79
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	494 366,13	466 321,79
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	494 366,13	466 321,79
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	494 366,13	466 321,79
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	405 639,42	426 321,79
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	54 726,71	20 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	-przekazania zysku na ZFSS	34 000,00	20 000,00
Dodaj nowy wiersz			
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty dot. Banku przejętego od pokrycia	296 433,12	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	296 433,12	-
	- strata Banku przejętego do pokrycia	296 433,12	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
Dodaj nowy wiersz			
6.8.	Strata na koniec okresu dot. przejętej jednostki	296 433,12	-
6.9.	Zysk (strata) Banku przejętego na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	745 392,06	494 366,13
a)	zysk netto	745 392,06	494 366,13
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	23 981 910,69	16 084 240,23
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 936 910,69	16 084 240,23

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Warzyńska
 Główny Księgowy
 (podpis)
 Jędrzejów, 09.05.2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Kamil Jalocho
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Ireneusz Baran
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowych Ewa Skiba

WICEPREZES ZARZĄDU ds. finansowych
 Ewa Skiba
 WICEPREZES ZARZĄDU
 Ireneusz Baran

Prezes Zarządu
 Kamil Jalocho

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA
ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie
28-300 Jędrzejów, ul. Przypkowskiego 30**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie z siedzibą w miejscowości Jędrzejów, 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: **201 605 870,95 zł**
oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: **29,42 %**
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2021 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: **8 062 672,87 zł**
 - pozostałe w kwocie: **64 517 110,77 zł**
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku wykazujący zysk netto w wysokości: **745 392,06 zł**
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: **7 897 670,46 zł**
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: **506 372,01 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 09.05.2022 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 decyzję 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 Ireneusz Kurczyna, który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 19.03.2021 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. W dniu 24 lutego 2022 r. rozpoczął się konflikt zbrojny na terenie Ukrainy. Wpływ zaistniałej sytuacji został ujawniony przez Bank w sporządzonym sprawozdaniu finansowym jako zdarzenie po dniu bilansowym.

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 przedstawiłymi 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
<p>Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego.</p> <p>Sprawa została uznana za kluczową ze względu na wartość i rozległy wpływ na sprawozdanie finansowe a także ryzyko nieprawidłowej wyceny.</p> <p>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.</p> <p>Punkty 35 i 37 informacji dodatkowej.</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

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 przeważyłyby 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 Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie uchwałą Rady Nadzorczej nr 5/1/2021 z dnia 29.10.2021 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:

Anna Kraczkowska

biegły rewident wpisany do rejestru pod numerem 11520

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.*



Signed by /
Podpisano przez:

Anna
Kraczkowska

Date / Data:
2022-05-09 23:13

Kraków, dnia 09.05.2022 r.

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: 2022-05-09

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Świętokrzyski Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie

Siedziba

Województwo: Świętokrzyskie

Powiat: Jędrzejowski

Gmina: Jędrzejów

Miejscowość: Jędrzejów

Identyfikator podatkowy NIP: 6560000613

Numer KRS: 0000145662

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Bankowego zezwoleniami i statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: . przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,

- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 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 wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, Bank wykonuje również następujące czynności:

- 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.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od
2021-01-01

Do
2021-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
Nie dotyczy

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

Założenie kontynuacji działalności

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

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

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
Brak

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
true

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Metoda łączenia według art.96 prawa spółdzielczego. Wskutek połączenia majątek banku przejętego przeszedł na bank przejmujący a wierzyciele i dłużnicy przejętego banku stali się wierzycielmi i dłużnikami banku przejmującego. Zebranie Przedstawicieli w dniu 11 lutego 2021 roku podjęło Uchwałę nr 2/2021 w sprawie połączenia Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie z Bankiem Spółdzielczym w Sędziszowie. Komisja Nadzoru Finansowego dnia 12 marca 2021 rok wydała decyzję numer DBS-DBSZ6.724.2.2021.MH, która zezwala na połączenie Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie jako Banku przejmującego z Bankiem Spółdzielczym w Sędziszowie jako Bankiem przejmowanym.

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 rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu nr 8/5/2021 roku z dnia 29.12.2021r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad:

- 1) środki pieniężne w kasach i w bankomatach według wartości nominalnej,
- 2) udzielone kredyty oraz inne należności banku, które nie są przeznaczone do obrotu według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o naliczone

odsetki metodą liniową oraz pomniejszone o utworzone rezerwy oraz odpisy aktualizujące,
3) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży według wartości godziwej a skutki wyceny wartości godziwej odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny.
W przypadku gdy brak jest na dane aktywo aktywnego rynku, za wartość godziwą przyjmuje się aktualną cenę nabycia, albo koszt wytworzenia z uwzględnieniem rzeczywistego stopnia zużycia,
4) rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe,
5) zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty,
6) fundusze własne według wartości nominalnej,
7) rezerwy Bank wycenia w uzasadnionej wiarygodnie oszacowanej wartości,
8) należności z tytułu lokat założonych w Banku Zrzeszającym wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami, 9) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności- Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową.
Wycena ta nie odbiega w istotny sposób od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

ustalenia wyniku finansowego

Ustalenia wyniku finansowego Bank dokonuje według zasad określonych Ustawą z dnia 29.09.1994r. o Rachunkowości z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Elementami wyniku finansowego są:

- wynik z tytułu odsetek,
- wynik z tytułu prowizji,
- przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów kapitałowych o zmiennej kwocie dochodu,
- wynik operacji finansowych,
- wynik z pozycji wymiany,
- wynik z działalności bankowej,
- pozostałe przychody i koszty operacyjne,
- koszty działania banku,
- amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych
- różnica wartości rezerw i aktualizacji,
- wynik z działalności operacyjnej,
- wynik operacji nadzwyczajnych(zyski i straty nadzwyczajne),
- zysk(strata brutto),
- podatek dochodowy,
- zysk (strata) netto.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządzane jest za rok obrotowy , ustalony od 01.01.2021r. do 31.12.2021 r.i obejmuje:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans,
- rachunek zysków i strat ,
- zestawienie zmian w kapitale własnym,
- rachunek przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią ,
- oraz dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w języku polskim, w formacie XML, podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym , podpisem zaufanym, albo podpisem osobistym.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży:

- wyceniane według wartości godziwej ,
- rynkowej i dotyczy tych papierów , które są notowane na rynku regulowanym. Bank posiada w swoim portfelu papiery wartościowe dostępne do sprzedaży , których skutki wyceny odnosi na fundusz z aktualizacji wyceny.

Nieruchomości zaliczane do inwestycji wyceniane według ceny rynkowej zgodnie z art. 28 Ustawy o rachunkowości- nie występują.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.
Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar 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 nie dokonano zmiany zasad rachunkowości i metod wyceny mających 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 roku poprzedniego nie nastąpiły 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

0.00

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 w dniu 24.02.2022 roku nastąpiła agresja Rosji na Ukrainę co może mieć wpływ na bieżącą działalność Banku.

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: 17900.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Wynagrodzenie netto za badanie sprawozdania finansowego zgodnie z umową numer 6/21/II/O/BSF/2 z dnia 02.11.2021 r.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie dotyczy

pozostałe usługi: 1230.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Koszty szkoleń za 2021rok

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	201 605 870,95	108 535 240,97
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 887 477,53	1 070 683,04
W rachunku bieżącym	2 887 477,53	1 070 683,04
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	27 217 175,65	25 197 481,30
W rachunku bieżącym	2 293 355,75	3 603 778,23
Terminowe	24 923 819,90	21 593 703,07
Należności od sektora niefinansowego	76 523 988,35	57 047 992,85
W rachunku bieżącym	4 894 521,32	3 804 607,01
Terminowe	71 629 467,03	53 243 385,84
Należności od sektora budżetowego	10 144 354,07	2 084,98
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	10 144 354,07	2 084,98
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	78 284 998,05	21 103 262,39
Banków	49 754 853,98	8 162 376,11
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	28 530 144,07	12 940 886,28
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	1 824 962,50	1 220 000,50
W instytucjach finansowych	1 824 962,50	1 220 000,50
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	257 040,79	5 304,35
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	4 040 700,75	2 541 898,01
Inne aktywa	228 543,00	195 709,00
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	228 543,00	195 709,00
Rozliczenia międzyokresowe	196 630,26	150 824,55
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	171 801,00	138 663,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	24 829,26	12 161,55
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	201 605 870,95	108 535 240,97
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	530 000,00	0,00
W rachunku bieżącym	30 000,00	0,00
Terminowe	500 000,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	151 039 552,52	89 246 136,63
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	79 956 597,97	45 482 988,74
bieżące	40 377 701,14	14 418 921,91

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
terminowe	39 578 896,83	31 064 066,83
Pozostałe, w tym:	71 082 954,55	43 763 147,89
bieżące	70 160 449,11	42 899 802,81
terminowe	922 505,44	863 345,08
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	25 374 994,24	2 607 182,24
Bieżące	25 177 944,91	2 410 822,13
Terminowe	197 049,33	196 360,11
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	295 632,65	108 177,81
Koszty i przychody rozliczane w czasie	90 705,04	92 124,45
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	20 669,66	9 018,61
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	70 035,38	83 105,84
Rezerwy	293 075,81	397 379,61
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	59 697,00	56 707,00
Pozostałe rezerwy	233 378,81	340 672,61
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	852 200,00	206 300,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	22 681 165,78	15 230 893,68
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-414,03	152 680,42
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-296 433,12	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk (strata) netto	745 392,06	494 366,13
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	29,42	28,20

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0	0
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 062 672,87	7 555 938,02
Zobowiązania udzielone:	6 562 672,87	7 555 938,02
finansowe	6 408 818,82	7 555 938,02
gwarancyjne	153 854,05	0,00
Zobowiązania otrzymane:	1 500 000,00	0,00
finansowe	1 500 000,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	64 517 110,77	61 869 739,55

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	4 138 776,23	3 305 661,37
Od sektora finansowego	71 720,41	219 048,08
Od sektora niefinansowego	3 674 875,80	2 871 752,06
Od sektora budżetowego	94 442,16	7 284,45
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	297 737,86	207 576,78
Koszty odsetek	43 008,38	172 723,07

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od sektora finansowego	67,12	0,00
Od sektora niefinansowego	35 455,03	161 978,06
Od sektora budżetowego	7 486,23	10 745,01
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 095 767,85	3 132 938,30
Przychody z tytułu prowizji	1 280 775,42	747 899,33
Koszty prowizji	118 819,51	74 016,98
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 161 955,91	673 882,35
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	5 257 723,76	3 806 820,65
Pozostałe przychody operacyjne	189 990,93	222 585,08
Pozostałe koszty operacyjne	26 844,62	15 045,37
Koszty działania banku	4 014 364,50	2 807 077,13
Wynagrodzenia	2 281 873,81	1 690 188,79
Ubezpieczenia i inne świadczenia	520 354,19	345 131,55
Inne	1 212 136,50	771 756,79
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	232 031,94	172 898,93
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 063 965,42	667 417,59
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 063 965,42	667 417,59

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	749 411,85	312 039,42
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	749 411,85	312 039,42
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	314 553,57	355 378,17
Wynik działalności operacyjnej	859 920,06	679 006,13
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	859 920,06	679 006,13
Podatek dochodowy	114 528,00	184 640,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	745 392,06	494 366,13

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)	16 084 240,23	15 624 393,03
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	16 084 240,23	15 624 393,03
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	206 300,00	211 300,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	645 900,00	-5 000,00
zwiększenia (z tytułu)	679 200,00	600,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	400,00	600,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- udziały z przejętej jednostki	678 800,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	33 300,00	5 600,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
- śmierć członków	0,00	1 600,00
- rezygnacja z członkostwa	33 300,00	4 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	852 200,00	206 300,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 230 893,68	14 804 521,89
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 450 272,10	426 371,79
zwiększenia (z tytułu)	7 450 272,10	426 381,79
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	405 639,42	426 321,79
- wpłat wpisowego	40,00	60,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy	0,00	0,00
- fundusz zapasowy z przejętej jednostki	7 044 592,68	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	10,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy	0,00	10,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	22 681 165,78	15 230 893,68
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	152 680,42	116 859,35
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-153 094,45	35 821,07
zwiększenie (z tytułu)	113 763,17	57 960,35
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	26 178,98	57 960,35
- podatek odroczony dot. wyceny	21 661,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- kapitał z aktualizacji wyceny z przejętej jednostki	65 923,19	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	266 857,62	22 139,28
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	266 857,62	18 596,28
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	3 543,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-414,03	152 680,42
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
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	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	494 366,13	466 321,79
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	494 366,13	466 321,79
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	494 366,13	466 321,79
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-494 366,13	466 321,79
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	494 366,13	466 321,79
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	405 639,42	426 321,79
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	54 726,71	20 000,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
-przekazania zysku na ZFSS	34 000,00	20 000,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	296 433,12	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	296 433,12	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	296 433,12	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	296 433,12	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-296 433,12	0,00
Wynik netto	745 392,06	494 366,13
Zysk netto	745 392,06	494 366,13
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	23 981 910,69	16 084 240,23
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 936 910,69	16 084 240,23

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	745 392,06	494 366,13
Korekty razem:	728 519,23	1 976 632,73

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Amortyzacja	232 031,94	172 898,93
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	-104 303,80	741,43
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-57 404 711,23	-4 168 642,02
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 330 116,83	12 506 565,82
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-29 618 264,59	-8 672 842,91
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	530 000,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	84 561 227,89	2 027 098,15
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	187 454,84	-31 889,44
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-34 154,66	136 686,63
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-13 070,46	15 027,14
Inne korekty	5 722 426,13	-9 011,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 473 911,29	2 470 998,86
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zbycie udziałów lub akcji w 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	836 752,57	3 904,00
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	836 752,57	3 904,00
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-836 752,57	-3 904,00
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	440,00	660,00
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	400,00	600,00
Inne wpływy finansowe	40,00	60,00
Wydatki	131 226,71	45 610,00
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	42 500,00	5 600,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	88 726,71	40 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	10,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-130 786,71	-44 950,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	506 372,01	2 422 144,86
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	506 372,01	2 422 144,86
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	4 674 461,27	2 252 316,41
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	5 180 833,28	4 674 461,27
– 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

Dodatkowe_informacje_i_objasnienia

Załączony plik

Dodatkowe_informacje_i_objasnienia.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	859 920,06
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	603 493,51
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 686 064,21
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 620 875,81
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 047 306,52
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	359 880,06
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	453 498,37
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 144 926,00
K. Podatek dochodowy	103 043,00