

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

2022-03-29

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 Olecku

Wojewodztwo

Warmińsko-Mazurskie

Powiat

Olecko

Gmina

Olecko

Miejscowosc

Olecko

Identyfikator podatkowy NIP

8470000119

Numer KRS

0000133161

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

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; - emitowanie papierów wartościowych. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: - obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, - dokonuje obrotu papierami wartościowymi;

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

Sprawozdanie finansowe sporządzone jest za okres od 01.01.2021r. do 31.12.2021r.

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

true

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 ma zagrożeń dla kontynuacji działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego

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

Sprawozdanie nie jest sporządzane w związku z połączeniem. Bank nie jest ani po ani przed połączeniem.

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 159/2020 z dnia 30 grudnia 2020 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji): - środki pieniężne – według wartości nominalnej; - udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia 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 (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); - 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: naliczone metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; - akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki nalicza się wg. metody liniowej. Przyjęte uproszczenie w stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu. - rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; - kapitały własne – w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w

sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza SF zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych, - W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań, - Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji, - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) zasady spisywania należności; - Spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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

Nie dokonano zmiany polityki rachunkowości.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

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

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0,00

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 nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania. Podwyżki stóp procentowych polepszyły płynność finansową sektora bankowego, jednak w przyszłości mogą spowodować problemy ze spłatą kredytów, co może w konsekwencji doprowadzić do tworzenia rezerw celowych na kredyty i spadku rentowności prowadzonej działalności. Dodatkowym zagrożeniem które wystąpiło w roku 2022 jest dokonanie agresji Rosji na Ukrainę, której skutki mogą być trudne do oszacowania dla całej gospodarki europejskiej.

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

18 000,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie należne brutto za ustawowe badanie sprawozdania finansowego w Banku za rok 2021 dla Provento Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

-

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	306 861 159,59	260 797 241,98	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 704 265,83	3 173 068,71	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	4 704 265,83	3 173 068,71	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	30 739 443,02	39 182 955,88	-
W rachunku bieżącym	7 645 124,94	2 893 138,75	-
Terminowe	23 094 318,08	36 289 817,13	-
Należności od sektora niefinansowego	161 761 913,33	151 914 837,53	-
W rachunku bieżącym	10 284 961,42	9 629 363,86	-
Terminowe	151 476 951,91	142 285 473,67	-
Należności od sektora budżetowego	6 357 460,18	6 072 336,02	-
W rachunku bieżącym	216 597,37	90 639,19	-
Terminowe	6 140 862,81	5 981 696,83	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	98 262 018,40	55 072 193,21	-
Banków	0,00	0,00	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	97 260 116,40	54 069 188,21	-
Pozostałe	1 001 902,00	1 003 005,00	-
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	1 710 286,00	1 710 286,00	-
W instytucjach finansowych	1 708 266,00	1 708 266,00	-
W pozostałych jednostkach	2 020,00	2 020,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	132 434,08	132 434,08	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	596 267,06	669 062,03	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 603 318,79	1 770 513,97	-
Inne aktywa	324 053,05	373 360,64	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	324 053,05	373 360,64	-
Rozliczenia międzyokresowe	669 699,85	726 193,91	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	498 184,00	516 711,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	171 515,85	209 482,91	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	306 861 159,59	260 797 241,98	-
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	235 776 644,99	206 385 742,20	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	114 206 620,81	106 248 644,16	-
bieżące	71 535 573,63	53 930 276,27	-
terminowe	42 671 047,18	52 318 367,89	-
Pozostałe, w tym:	121 570 024,18	100 137 098,04	-
bieżące	112 235 469,03	86 399 005,12	-
terminowe	9 334 555,15	13 738 092,92	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	45 993 979,48	30 137 222,89	-
Bieżące	44 427 258,69	26 525 439,59	-
Terminowe	1 566 720,79	3 611 783,30	-
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	176 073,41	162 457,26	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	304 275,18	222 802,81	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	43 126,46	54 570,49	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	261 148,72	168 232,32	-
Rezerwy	374 841,07	1 278 059,58	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	105 939,00	118 931,00	-
Pozostałe rezerwy	268 902,07	1 159 128,58	-

Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	310 200,00	313 400,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	22 048 697,94	21 206 820,93	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	222 966,30	223 859,30	-
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	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 653 481,22	866 877,01	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	14,55	14,68	-

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	22 699 401,84	23 376 142,07	-
Zobowiązania udzielone:	22 699 401,84	23 376 142,07	-
finansowe	21 236 553,57	20 275 408,34	-
gwarancyjne	1 462 848,27	3 100 733,73	-
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	188 660 563,70	186 125 025,77	-

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	7 106 001,68	7 049 679,09	-
Od sektora finansowego	72 506,45	161 718,30	-
Od sektora niefinansowego	6 949 433,58	6 834 148,44	-
Od sektora budżetowego	84 061,65	53 812,35	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Koszty odsetek	556 635,65	969 406,33	-
Od sektora finansowego	0,00	3 274,35	-
Od sektora niefinansowego	522 706,14	916 531,74	-
Od sektora budżetowego	33 929,51	49 600,24	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 549 366,03	6 080 272,76	-
Przychody z tytułu prowizji	2 395 203,64	2 211 772,34	-
Koszty prowizji	326 583,52	290 043,76	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 068 620,12	1 921 728,58	-

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	431 498,90	264 947,86	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	431 498,90	264 947,86	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	188 874,52	67 844,96	-
Wynik działalności bankowej	9 238 359,57	8 334 794,16	-
Pozostałe przychody operacyjne	129 023,67	153 671,43	-
Pozostałe koszty operacyjne	7 893,55	50 441,37	-
Koszty działania banku	6 717 978,87	6 123 799,98	-
Wynagrodzenia	3 918 831,24	3 545 804,78	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	859 125,94	760 793,96	-
Inne	1 940 021,69	1 817 201,24	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	333 155,06	258 844,73	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 600 982,48	1 377 238,08	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 600 982,48	1 377 238,08	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 434 708,94	651 262,58	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 434 708,94	651 262,58	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	166 273,54	725 975,50	-
Wynik działalności operacyjnej	2 142 082,22	1 329 404,01	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	2 142 082,22	1 329 404,01	-
Podatek dochodowy	488 601,00	462 527,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 653 481,22	866 877,01	-

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)	22 610 957,24	21 777 070,23	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	22 610 957,24	21 777 070,23	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	313 400,00	316 400,00	-

Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 200,00	3 000,00	-
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)	3 200,00	3 000,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 200,00	3 000,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	310 200,00	313 400,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 206 820,93	19 975 872,47	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	841 877,01	1 230 948,46	-
zwiększenia (z tytułu)	841 877,01	1 230 948,46	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	841 877,01	1 230 948,46	-
- 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	22 048 697,94	21 206 820,93	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	223 859,30	228 849,30	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-893,00	-4 990,00	-
zwiększenie (z tytułu)	618,00	1 623,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	343,00	381,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	275,00	1 242,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 511,00	6 613,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 446,00	6 541,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	65,00	72,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	222 966,30	223 859,30	-
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	866 877,01	1 255 948,46	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	866 877,01	1 255 948,46	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	866 877,01	1 255 948,46	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-25 000,00	-1 255 948,46	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	25 000,00	1 255 948,46	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	0,00	1 230 948,46	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	25 000,00	25 000,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	841 877,01	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	841 877,01	0,00	-
Wynik netto	1 653 481,22	866 877,01	-
Zysk netto	1 653 481,22	866 877,01	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	25 077 222,47	22 610 957,24	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 077 222,47	22 610 957,24	-

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	1 653 481,22	866 877,01	-
Korekty razem:	4 753 364,31	-1 355 148,67	-

Amortyzacja	333 155,06	258 844,73	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 453,09	1 439,88	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-48,78	-15 447,15	-
Zmiana stanu rezerw	-903 218,51	920 246,95	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-43 189 825,19	-52 311 925,71	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	13 195 499,05	19 169 987,79	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 132 199,96	-21 006 950,68	-
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	-604 487,52	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	45 247 659,38	52 280 458,33	-
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	13 616,15	-160 031,78	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	45 050,03	-7 685,65	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	92 916,40	38 537,92	-
Inne korekty	49 307,59	81 864,22	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 406 845,53	-488 271,66	-
Wpływy	48,78	15 447,15	-
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	48,78	15 447,15	-
Wydatki	94 057,91	915 379,60	-
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	93 164,91	910 389,60	-
Inne wydatki inwestycyjne	893,00	4 990,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-94 009,13	-899 932,45	-

(I-II)			
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	29 653,09	29 439,88	-
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	-
Wypuk 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	1 453,09	1 439,88	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	3 200,00	3 000,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	25 000,00	25 000,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-29 653,09	-29 439,88	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 283 183,31	-1 417 643,99	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	6 283 183,31	-1 417 643,99	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	6 066 207,46	7 483 851,45	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	12 349 390,77	6 066 207,46	-
– 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.

Inf_Dod_2021

Inf_Dod_SF_2021-sig-sig-sig-sig.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

2 142 082,22

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

Rok bieżący

1 435 740,59

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

Rok bieżący

2 580 731,38

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

Rok bieżący

2 765 503,94

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

Rok bieżący

1 884 186,24

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

Rok bieżący

1 198 374,29

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

Rok bieżący

1 432 327,37

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

2 541 347,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

482 856,00