

# Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2022-04-12

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 IŁAWIE

Wojewodztwo

WARMIŃSKO - MAZURSKIE

Powiat

IŁAWSKI

Gmina

IŁAWA

Miejscowosc

IŁAWA

Identyfikator podatkowy NIP

7440003029

Numer KRS

0000125924

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu raz 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 weksłowe, 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 wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

Okres sprawozdania finansowego

## Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2021-01-01

DataDo

2021-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

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

false

## Założenie kontynuacji działalności

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

true

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

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

-

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

**metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

Bank stosuje metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. -Środki pieniężne Bank wycenia według wartości nominalnej; - udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności, 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); - 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, 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**

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe dokonane zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, nie wywarły istotnego wpływu 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**

Nie wystąpiły istotne zmiany

#### **Informacje o błędach i korektach**

##### **Rodzaj popełnionego 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 powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

**Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego**

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

**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**

27 060,00

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

wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2021 zgodnie z umową wynosi 27.060,00 zł brutto

##### **Inne usługi poświadczające**

0,00

##### **Informacja o innych usługach poświadczających**

nie wystąpiły

##### **usługi doradztwa podatkowego**

0,00

##### **Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego**

nie dotyczy

##### **pozostałe usługi**

3 075,00

**Opis do kwoty pozostałych usług**

pozostałe usługi – 3.075,00 zł netto z tytułu szkoleń

**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	279 152 606,21	267 680 318,61	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 142 401,06	1 647 824,51	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	2 142 401,06	1 647 824,51	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	34 158 418,52	55 368 035,26	-
W rachunku bieżącym	4 812 574,67	2 357 671,60	-
Terminowe	29 345 843,85	53 010 363,66	-
Należności od sektora niefinansowego	96 922 212,46	102 834 164,60	-
W rachunku bieżącym	10 267 965,56	10 459 565,75	-
Terminowe	86 654 246,90	92 374 598,85	-
Należności od sektora budżetowego	46 891 959,36	44 660 253,80	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	46 891 959,36	44 660 253,80	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	93 297 956,32	57 303 318,16	-
Banków	91 583 616,32	55 249 178,16	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 714 340,00	2 054 140,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 896 473,45	1 896 473,45	-
W instytucjach finansowych	1 896 472,85	1 896 472,85	-
W pozostałych jednostkach	0,60	0,60	-

Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	50 528,97	88 826,41	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	2 580 396,23	2 863 769,90	-
Inne aktywa	695 130,83	713 927,52	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	695 130,83	713 927,52	-
Rozliczenia międzyokresowe	517 129,01	303 725,00	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	474 033,00	290 409,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	43 096,01	13 316,00	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	279 152 606,21	267 680 318,61	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	7,54	74,49	-
W rachunku bieżącym	7,54	74,49	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	220 894 323,86	219 480 436,57	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	130 763 559,05	129 808 954,06	-
bieżące	94 997 619,82	90 389 217,45	-
terminowe	35 765 939,23	39 419 736,61	-
Pozostałe, w tym:	90 130 764,81	89 671 482,51	-
bieżące	88 442 592,49	87 305 406,66	-
terminowe	1 688 172,32	2 366 075,85	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	28 412 111,72	18 698 629,34	-
Bieżące	24 057 234,14	18 087 533,31	-
Terminowe	4 354 877,58	611 096,03	-
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	342 371,43	354 064,05	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	156 181,04	183 055,01	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	156 181,04	183 055,01	-
Rezerwy	1 469 187,14	1 520 514,17	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	39 717,00	64 036,00	-
Pozostałe rezerwy	1 429 470,14	1 456 478,17	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	382 400,00	384 600,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	26 075 937,47	24 730 767,77	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-243 075,53	29 665,91	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	953 361,60	953 361,60	-

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	700 000,00	700 000,00	-
Pozostałe	253 361,60	253 361,60	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	709 799,94	1 345 149,70	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	23,69	22,38	-

## 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	14 498 661,28	12 961 276,02	-
Zobowiązania udzielone:	12 798 661,28	11 261 276,02	-
finansowe	12 605 335,93	11 008 521,79	-
gwarancyjne	193 325,35	252 754,23	-
Zobowiązania otrzymane:	1 700 000,00	1 700 000,00	-
finansowe	1 700 000,00	1 700 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	15 088,20	0,00	-
Pozostałe	83 275 673,40	89 249 654,48	-

## 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	4 567 132,37	5 515 785,46	-
Od sektora finansowego	145 369,88	238 871,19	-
Od sektora niefinansowego	3 601 556,76	4 269 059,97	-
Od sektora budżetowego	606 438,48	782 030,29	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	213 767,25	225 824,01	-
Koszty odsetek	102 838,89	654 457,56	-
Od sektora finansowego	0,08	0,12	-
Od sektora niefinansowego	98 842,11	645 243,70	-
Od sektora budżetowego	3 996,70	9 213,74	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	4 464 293,48	4 861 327,90	-
Przychody z tytułu prowizji	2 224 561,90	2 126 463,95	-
Koszty prowizji	318 786,33	314 940,33	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 905 775,57	1 811 523,62	-
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	-2 833,68	-62,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	-2 833,68	-62,00	-
Wynik z pozycji wymiany	73 216,49	51 577,27	-
Wynik działalności bankowej	6 440 451,86	6 724 366,79	-
Pozostałe przychody operacyjne	76 909,86	326 063,08	-
Pozostałe koszty operacyjne	70 756,42	17 352,17	-
Koszty działania banku	4 403 363,84	4 842 600,43	-
Wynagrodzenia	2 289 516,13	2 548 717,63	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	529 453,06	603 867,60	-
Inne	1 584 394,65	1 690 015,20	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	340 265,92	366 549,95	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 290 712,87	383 592,46	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 290 712,87	383 592,46	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 480 450,27	270 081,84	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 480 450,27	270 081,84	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	810 262,60	113 510,62	-
Wynik działalności operacyjnej	892 712,94	1 710 416,70	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	892 712,94	1 710 416,70	-
Podatek dochodowy	182 913,00	365 267,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	709 799,94	1 345 149,70	-

## 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)	27 443 544,98	26 099 155,28	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	27 443 544,98	26 099 155,28	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	384 600,00	387 800,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 200,00	-3 200,00	-
zwiększenia (z tytułu)	400,00	200,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	0,00	0,00	-
– wpłat nowych członków	400,00	200,00	-

zmniejszenia (z tytułu)	2 600,00	3 400,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 600,00	3 000,00	-
- śmierć członków	0,00	400,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
-	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	382 400,00	384 600,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 730 767,77	22 852 979,96	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 345 169,70	1 877 787,81	-
zwiększenia (z tytułu)	1 345 169,70	1 877 787,81	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 345 149,70	1 877 777,81	-
- wpłat wpisowego	20,00	10,00	-
- 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	26 075 937,47	24 730 767,77	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	29 665,91	27 235,91	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-272 741,44	2 430,00	-
zwiększenie (z tytułu)	100 561,86	3 000,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	31 318,86	3 000,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	69 243,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	373 303,30	570,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	368 037,30	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	5 266,00	570,00	-
-	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-243 075,53	29 665,91	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	700 000,00	700 000,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	700 000,00	700 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	253 361,60	253 361,60	-
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	253 361,60	253 361,60	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 345 149,70	1 877 777,81	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 345 149,70	1 877 777,81	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 345 149,70	1 877 777,81	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 345 149,70	-1 877 777,81	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 345 149,70	1 877 777,81	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 345 149,70	1 877 777,81	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	-
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	-
-	0,00	0,00	-
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Wynik netto	709 799,94	1 345 149,70	-
Zysk netto	709 799,94	1 345 149,70	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	27 878 423,48	27 443 544,98	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 878 423,48	27 443 544,98	-

## 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	709 799,94	1 345 149,70	-
Korekty razem:	2 535 734,98	-6 296 902,69	-
Amortyzacja	340 265,92	366 549,95	-
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	2 539,05	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	-51 327,03	-11 174,71	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-35 994 638,16	-15 696 742,07	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	23 664 519,81	-8 799 773,62	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 680 246,58	-7 723 403,27	-
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	-66,95	-9,84	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 127 369,67	25 812 813,38	-
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	-11 692,62	-10 260,92	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-213 404,01	41 511,00	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-26 873,97	-30 089,26	-
Inne korekty	18 796,69	-246 323,33	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 245 534,92	-4 951 752,99	-
Wpływy	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	21 133,86	200 922,49	-
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	21 133,86	200 922,49	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-21 133,86	-200 922,49	-
Wpływy	100 981,86	3 210,00	-
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	200,00	-
Inne wpływy finansowe	100 581,86	3 010,00	-
<b>Wydatki</b>	<b>375 903,30</b>	<b>3 970,00</b>	<b>-</b>
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	2 600,00	3 400,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	373 303,30	570,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-274 921,44	-760,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 949 479,62	-5 153 435,48	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 949 479,62	-5 153 435,48	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	4 005 496,11	9 158 931,59	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	6 954 975,73	4 005 496,11	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	939 264,16	944 855,76	-

**Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.**

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Informacja\_dodatkowa\_2021.12.31

Informacja\_dodatkowa\_2021.12.31-sig.pdf

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

**A. Zysk (strata) brutto za dany rok**

**Rok bieżący**

892 712,94

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

**Rok bieżący**

0,00

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

**Rok bieżący**

2 506 098,26

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

**Rok bieżący**

6 918 543,35

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

**Rok bieżący**

0,00

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

**Rok bieżący**

3 333 799,99

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

**Rok bieżący**

5 198 128,68

**H. Strata z lat ubiegłych, w tym:**

**Rok bieżący**

0,00

**I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:**

**Rok bieżący**

-1 720 414,00

**J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym**

**Rok bieżący**

1 720 415,00

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

326 879,00