

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

2022-05-27

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 Jedwabnem

Wojewodztwo

podlaskie

Powiat

łomżyński

Gmina

Jedwabne

Miejscowosc

Jedwabne

Identyfikator podatkowy NIP

7181103539

Numer KRS

0000120464

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: - przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, - prowadzenie innych rachunków bankowych, - udzielanie kredytów, - przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, - udzielanie pożyczek pieniężnych, - operacje czekowe i wekslowe, - wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, - przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych. Bank 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, - dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika.

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

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

-

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

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

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 31/2020 z dnia 08.12.2020 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 351) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2019 roku poz. 957).

ustalenia wyniku finansowego

Na wskazany wynik finansowy netto składają się: wynik z działalności podstawowej, wynik z działalności operacyjnej, różnica wartości rezerw i aktualizacji oraz obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządzane jest formie w formie elektronicznej i zawiera pliki ustrukturyzowane oraz nieustrukturyzowane zgodnie ze schematami opublikowanymi przez Ministra Finansów.

pozostałe

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na fundusz z aktualizacji wyceny. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast z innych należności w ciężar odpisów aktualizującychich wartość. W przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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

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

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0,00

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 być uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

Nie wystąpiły istotne 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

14 100,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego banku za 2021 r. zgodnie z umową.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

250,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Wynagrodzenie 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	124 376 976,51	111 038 117,64	-

Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 224 354,91	1 078 645,25	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	1 224 354,91	1 078 645,25	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	12 416 747,66	22 270 020,66	-
W rachunku bieżącym	523 721,25	469 825,55	-
Terminowe	11 893 026,41	21 800 195,11	-
Należności od sektora niefinansowego	38 349 211,05	40 144 923,31	-
W rachunku bieżącym	170 424,32	233 196,26	-
Terminowe	38 178 786,73	39 911 727,05	-
Należności od sektora budżetowego	12 041 929,04	14 251 349,42	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	12 041 929,04	14 251 349,42	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	57 588 230,01	30 595 615,79	-
Banków	50 049 730,01	22 386 790,79	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 538 500,00	8 208 825,00	-
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	1 088 520,00	1 088 520,00	-
W instytucjach finansowych	1 088 520,00	1 088 520,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	3 649,68	7 071,05	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 334 401,33	1 332 884,67	-
Inne aktywa	202 149,62	216 443,95	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	202 149,62	216 443,95	-
Rozliczenia międzyokresowe	127 783,21	52 643,54	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	111 211,00	47 771,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16 572,21	4 872,54	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	124 376 976,51	111 038 117,64	-
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	88 277 276,58	84 038 517,78	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	33 484 537,01	32 256 794,37	-
bieżące	13 975 227,86	12 278 656,95	-
terminowe	19 509 309,15	19 978 137,42	-
Pozostałe, w tym:	54 792 739,57	51 781 723,41	-
bieżące	54 765 964,23	51 754 953,39	-
terminowe	26 775,34	26 770,02	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 255 140,39	12 666 897,04	-
Bieżące	22 255 140,39	10 959 469,32	-
Terminowe	0,00	1 707 427,72	-
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	194 383,00	197 524,59	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	4 339,73	2 480,77	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	4 339,73	2 480,77	-
Rezerwy	205 295,00	254 668,00	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24 615,00	76 988,00	-
Pozostałe rezerwy	180 680,00	177 680,00	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	360 250,00	366 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	12 726 657,71	12 393 514,33	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-505 835,49	669 676,65	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	40 000,00	40 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	40 000,00	40 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	819 469,59	408 838,48	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	25,73	26,41	-

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	310 375,68	57 003,74	-
Zobowiązania udzielone:	310 375,68	57 003,74	-

finansowe	310 375,68	57 003,74	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00	-
finansowe	0,00	0,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	30 886 044,49	31 658 211,72	-

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	2 281 691,09	2 331 036,67	-
Od sektora finansowego	50 464,54	124 742,56	-
Od sektora niefinansowego	1 690 079,60	1 739 195,87	-
Od sektora budżetowego	142 934,55	150 026,90	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	398 212,40	317 071,34	-
Koszty odsetek	13 497,67	125 025,14	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	12 311,48	112 116,07	-
Od sektora budżetowego	1 186,19	12 909,07	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 268 193,42	2 206 011,53	-
Przychody z tytułu prowizji	990 761,84	914 020,59	-
Koszty prowizji	68 554,04	58 573,63	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	922 207,80	855 446,96	-
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	-21 318,95	-5 778,82	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	-21 318,95	-5 778,82	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	3 169 082,27	3 055 679,67	-
Pozostałe przychody operacyjne	1 290,03	170 690,89	-
Pozostałe koszty operacyjne	9 775,13	4 895,54	-
Koszty działania banku	2 473 817,53	2 480 639,28	-
Wynagrodzenia	1 637 272,61	1 581 772,32	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	333 356,53	326 606,22	-
Inne	503 188,39	572 260,74	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	122 333,51	114 379,70	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	45 125,88	242 675,23	-

Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	45 125,88	242 675,23	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	166 305,34	121 824,67	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	166 305,34	121 824,67	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-121 179,46	120 850,56	-
Wynik działalności operacyjnej	685 625,59	505 605,48	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	685 625,59	505 605,48	-
Podatek dochodowy	-133 844,00	96 767,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	819 469,59	408 838,48	-

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)	13 878 029,46	13 348 366,72	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	13 878 029,46	13 348 366,72	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	366 000,00	368 250,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-5 750,00	-2 250,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	0,00	0,00	-
– wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	5 750,00	2 250,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
– wypowiedzenie udziałów przez członków	5 750,00	2 250,00	-
– śmierć członków	0,00	0,00	-
– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	360 250,00	366 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 393 514,33	11 758 759,43	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	333 143,38	634 754,90	-
zwiększenia (z tytułu)	333 143,38	634 754,90	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	333 143,38	634 754,90	-
– wpłat wpisowego	0,00	0,00	-

- zysk z lat ubieglych	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	12 726 657,71	12 393 514,33	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	669 676,65	416 582,29	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 175 512,14	253 094,36	-
zwiększenie (z tytułu)	4 172,60	253 094,36	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	4 585,60	228 316,36	-
- podatek odroczony dot. wyceny	-413,00	24 778,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 179 684,74	0,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 296 356,74	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	-116 672,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-505 835,49	669 676,65	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	40 000,00	40 000,00	-
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	40 000,00	40 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubieglych na początek okresu	408 838,48	764 775,00	-
Zysk z lat ubieglych na początek okresu	408 838,48	764 775,00	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubieglych na początek okresu, po korektach	408 838,48	764 775,00	-
Zmiana zysku z lat ubieglych	-408 838,48	-764 775,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubieglych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	408 838,48	764 775,00	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	333 143,38	634 754,90	-
- przekazania zysku ZFŚS	0,00	70 000,00	-
- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	60 000,00	45 000,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	15 695,10	15 020,10	-

Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	-
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	-
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Wynik netto	819 469,59	408 838,48	-
Zysk netto	819 469,59	408 838,48	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	13 440 541,81	13 878 029,46	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 361 707,69	13 802 334,36	-

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	819 469,59	408 838,48	-
Korekty razem:	-417 990,33	-870 270,60	-
Amortyzacja	122 333,51	114 379,70	-
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	-1 175 512,14	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	-49 373,00	-25 569,00	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-26 992 614,22	-12 648 092,18	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	9 907 168,70	-1 865 445,80	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 005 132,64	-8 865 259,42	-
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 827 002,15	22 403 475,73	-
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	-3 141,59	42 465,23	-

Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-75 139,67	58 549,38	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	1 858,96	-1 888,47	-
Inne korekty	14 294,33	-82 885,77	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	401 479,26	-461 432,12	-
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	120 428,80	52 144,78	-
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	120 428,80	52 144,78	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-120 428,80	-52 144,78	-
Wpływy	0,00	253 094,36	-
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	253 094,36	-
Wydatki	81 445,10	132 270,10	-
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	-
Wypłaty dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	5 750,00	2 250,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z			

tytułu podziału zysku	75 695,10	130 020,10	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-81 445,10	120 824,26	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	199 605,36	-392 752,64	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	199 605,36	-392 752,64	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	1 548 470,80	1 941 223,44	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	1 748 076,16	1 548 470,80	-
– 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.

Informacja_dodatkowa_2021

Info_dod_SF_2021-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

685 625,59

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

Rok bieżący

649 060,42

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

Rok bieżący

195 690,67

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

Rok bieżący

621 241,32

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

Rok bieżący

276 501,30

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

Rok bieżący

3 442,67

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

Rok bieżący

190 700,53

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

551 359,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

49 622,00