

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

2022-04-26

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 Nidzicy

Wojewodztwo

Warmińsko-Mazurskie

Powiat

Nidzicki

Gmina

Nidzica

Miejscowosc

Nidzica

Identyfikator podatkowy NIP

7450001150

Numer KRS

0000145647

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielanie pożyczek pieniężnych, 7) operacje czekowe i wekslowe, 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

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

nie dotyczy

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

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

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

SF nie jest sporządzane w związku z połączeniem. Bank nie jest ani po ani przed połączeniem w badanym roku.

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),

1. środki pieniężne wyceniane są według wartości nominalnej; 2. aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu; 3. 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 (przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy w stosunku do metody określonej w Rozporządzeniu); 4. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 5. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się 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. Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; 6. akcje i udziały wyceniane są według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących; 7. zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki naliczane są według metody liniowej, przyjęte uproszczenie nie stanowi istotnej różnicy naliczenia w stosunku do metody według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 8. rzeczowe aktywa trwałe oraz WNiP Bank wykazuje według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia (według kosztu historycznego), pomniejszonego o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości; 9. rezerwy wyceniane na dzień bilansowy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 10. Kapitały własne wyceniane są w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych

papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Zasadami (polityką) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: • Wprowadzenie do sprawozdania • Bilans, • Rachunek zysków i strat, • Pozycje pozabilansowe, • Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, • Rachunek przepływów pieniężnych, - metoda pośrednia • Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. • Dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej.

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

Bank nie dokonywał zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego za rok 2021 w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

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

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

25 830,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Firmą audytorską jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Uchwałą 109/RN/17 z dnia 28.11.2017 r. Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2021 zgodnie z umową wynosi 25 830,00 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 wystąpiły

pozostałe usługi

1 230,00

Opis do kwoty pozostałych usług

z tytułu szkoleń, kwota zapłacona brutto

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki**NazwaPozycji**

nie dotyczy

Opis

nie dotyczy

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	252 354 496,10	234 589 857,32	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 941 854,94	1 486 608,34	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	2 941 854,94	1 486 608,34	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	21 634 064,25	72 981 621,99	-
W rachunku bieżącym	4 071 287,63	1 248 463,80	-
Terminowe	17 562 776,62	71 733 158,19	-
Należności od sektora niefinansowego	106 307 304,60	100 069 245,04	-
W rachunku bieżącym	2 955 454,18	3 753 770,73	-
Terminowe	103 351 850,42	96 315 474,31	-
Należności od sektora budżetowego	13 463 884,23	14 559 707,76	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	13 463 884,23	14 559 707,76	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	99 489 585,74	37 181 649,87	-
Banków	68 930 142,40	12 749 810,34	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	25 499 076,89	24 431 839,53	-
Pozostałe	5 060 366,45	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	2 283 976,50	2 283 976,50	-
W instytucjach finansowych	2 281 976,50	2 281 976,50	-
W pozostałych jednostkach	2 000,00	2 000,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	18 786,69	24 235,55	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	4 504 607,55	4 767 386,32	-
Inne aktywa	1 157 356,06	702 403,31	-
Przejęte aktywa – do zbycia	645 933,33	0,00	-
Pozostałe	511 422,73	702 403,31	-
Rozliczenia międzyokresowe	553 075,54	533 022,64	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	520 592,00	505 627,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	32 483,54	27 395,64	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	252 354 496,10	234 589 857,32	-
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	195 584 674,37	190 532 438,51	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	132 972 649,29	126 671 438,31	-
bieżące	83 945 718,29	72 108 131,07	-
terminowe	49 026 931,00	54 563 307,24	-
Pozostałe, w tym:	62 612 025,08	63 861 000,20	-
bieżące	54 832 935,46	52 447 170,12	-
terminowe	7 779 089,62	11 413 830,08	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	32 020 352,03	19 701 140,43	-
Bieżące	31 863 692,55	19 301 163,92	-
Terminowe	156 659,48	399 976,51	-
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	540 282,10	878 649,09	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	56 253,42	69 436,49	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe			

przychodów	56 253,42	69 436,49	-
Rezerwy	1 009 818,72	891 942,72	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	383 553,00	370 714,00	-
Pozostałe rezerwy	626 265,72	521 228,72	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	140 400,00	139 700,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	19 920 312,85	19 451 430,43	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	147 795,82	272 880,90	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 150 000,00	2 090 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 150 000,00	2 090 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	784 606,79	562 238,75	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	17,01	16,83	-

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	13 415 785,89	14 494 589,21	-
Zobowiązania udzielone:	10 618 785,89	11 283 589,21	-
finansowe	10 516 902,88	11 250 247,17	-
gwarancyjne	101 883,01	33 342,04	-
Zobowiązania otrzymane:	2 797 000,00	3 211 000,00	-
finansowe	2 797 000,00	3 211 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	36 411 008,94	21 386 788,76	-

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	5 205 281,02	5 590 826,65	-
Od sektora finansowego	74 545,74	172 042,94	-
Od sektora niefinansowego	4 510 839,72	4 846 299,23	-
Od sektora budżetowego	213 098,05	202 431,89	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	406 797,51	370 052,59	-
Koszty odsetek	304 869,66	927 189,15	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	267 791,59	874 968,18	-

Od sektora budżetowego	37 078,07	52 220,97	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	4 900 411,36	4 663 637,50	-
Przychody z tytułu prowizji	1 689 939,70	1 604 522,92	-
Koszty prowizji	252 857,29	214 227,05	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 437 082,41	1 390 295,87	-
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	145 317,99	112 467,97	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	145 317,99	111 057,97	-
Pozostałych	0,00	1 410,00	-
Wynik z pozycji wymiany	67 236,21	34 035,68	-
Wynik działalności bankowej	6 550 047,97	6 200 437,02	-
Pozostałe przychody operacyjne	224 674,54	587 655,31	-
Pozostałe koszty operacyjne	114 625,18	125 129,81	-
Koszty działania banku	5 226 691,53	5 234 610,59	-
Wynagrodzenia	2 920 034,10	2 776 836,90	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	640 304,57	616 644,87	-
Inne	1 666 352,86	1 841 128,82	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	369 433,26	284 080,54	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 300 137,53	1 126 181,48	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 300 137,53	1 126 181,48	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 229 744,78	793 604,84	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 229 744,78	776 192,28	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	17 412,56	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	70 392,75	332 576,64	-
Wynik działalności operacyjnej	993 579,79	811 694,75	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	993 579,79	811 694,75	-
Podatek dochodowy	208 973,00	249 456,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	784 606,79	562 238,75	-

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)	22 516 250,08	21 850 827,39	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	22 516 250,08	21 850 827,39	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	139 700,00	142 100,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	700,00	-2 400,00	-
zwiększenia (z tytułu)	700,00	3 200,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	199,27	816,48	-
- wpłat udziałów	200,73	983,52	-
- wpłat nowych członków	300,00	1 400,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	5 600,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	1 200,00	-
- śmierć członków	0,00	4 400,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	140 400,00	139 700,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 451 430,43	18 832 018,45	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	468 882,42	619 411,98	-
zwiększenia (z tytułu)	469 388,75	619 411,98	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	469 238,75	618 181,72	-
- wpłat wpisowego	150,00	250,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	980,26	-
zmniejszenia (z tytułu)	506,33	0,00	-
– pokrycia straty	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	506,33	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 920 312,85	19 451 430,43	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	272 880,90	110 527,22	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-125 085,08	162 353,68	-
zwiększenie (z tytułu)	258 933,14	379 604,43	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	193 318,14	379 604,43	-
- podatek odroczony dot. wyceny	65 615,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	384 018,22	217 250,75	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	347 744,22	149 491,75	-
- podatek odroczony dot. wyceny	36 274,00	67 759,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	147 795,82	272 880,90	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 090 000,00	2 030 000,00	-

Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	60 000,00	60 000,00	-
zwiększenie (z tytułu)	60 000,00	60 000,00	-
z podziału zysku	60 000,00	60 000,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 150 000,00	2 090 000,00	-
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 ubiegłych na początek okresu	562 238,75	736 181,72	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	562 238,75	736 181,72	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	562 238,75	736 181,72	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-562 238,75	-736 181,72	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	562 238,75	736 181,72	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	469 238,75	618 181,72	-
- przekazania zysku na dywidendę	3 000,00	8 000,00	-
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	60 000,00	60 000,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród dla RN	9 000,00	20 000,00	-
- przekazanie zysku na ZFŚS	21 000,00	30 000,00	-
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	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	784 606,79	562 238,75	-
Zysk netto	784 606,79	562 238,75	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	23 143 115,46	22 516 250,08	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 086 115,46	22 483 250,08	-

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	784 606,79	562 238,75	-
Korekty razem:	8 127 325,60	11 480 788,37	-
Amortyzacja	369 433,26	284 080,54	-
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	144 354,00	225 359,65	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-57 962 361,95	42 067 404,35	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	54 170 381,57	-53 741 140,69	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 142 236,03	-3 781 358,75	-
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	-8 000,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 371 447,46	26 514 006,68	-
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	-338 366,99	65 867,71	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-17 189,90	18 516,26	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-13 183,07	-38 986,24	-
Inne korekty	-454 952,75	-124 961,14	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 911 932,39	12 043 027,12	-
Wpływy	500 000,00	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)	500 000,00	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	5 101 205,63	16 724 225,00	-
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	0,00	0,00	-

stowarzyszonych			
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	5 000 000,00	14 959 000,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	101 205,63	1 765 225,00	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-4 601 205,63	-16 724 225,00	-
Wpływy	850,00	384 034,69	-
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	700,00	3 200,00	-
Inne wpływy finansowe	150,00	380 834,69	-
Wydatki	33 506,33	280 850,75	-
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	3 506,33	5 600,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 000,00	58 000,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	217 250,75	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-32 656,33	103 183,94	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 278 070,43	-4 578 013,94	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	4 278 070,43	-4 578 013,94	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	2 735 072,14	7 313 086,08	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	7 013 142,57	2 735 072,14	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	1 021 537,41	1 936 008,66	-

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

Inf_dodatkowa_2021.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

993 579,79

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

Rok bieżący

3 318 847,11

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

Rok bieżący

1 033 729,78

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

Rok bieżący

2 955 375,81

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

Rok bieżący

1 307 031,04

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

Rok bieżący

533 413,76

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

Rok bieżący

478 204,44

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

-2 000,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

956 619,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

181 758,00