

# 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

2022-04-29

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 Ełku

Wojewodztwo

warmińsko-mazurskie

Powiat

Ełk

Gmina

Ełk

Miejscowosc

Ełk

Identyfikator podatkowy NIP

8480001669

Numer KRS

0000129502

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, 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 bankowych papierów wartościowych. 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, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 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

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

-

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 100/2019 z dnia 11.12.2019r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2021r. poz. 217) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2019r. poz. 957)

**ustalenia wyniku finansowego**

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednich przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41, i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2021r., poz. 217) oraz rozdziału 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019r., poz. 957)

**ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

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

**pozostałe**

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. W 2021r. nie wystąpiły. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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

## **spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym**

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmian 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. Bank sporządził sprawozdanie finansowe za rok 2021 w wersji elektronicznej zgodnie z ustawą o Krajowym Rejestrze Sądowym z dnia 26.01.2018r. Dz.U. z 2018r. poz. 398 i zmianą ustawy o rachunkowości art.45 ust. 1f i 1g.

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

#### **Rodzaj popełnionego błędu**

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego. Bank sporządził sprawozdanie finansowe za rok 2020 w wersji elektronicznej zgodnie z ustawą o Krajowym Rejestrze Sądowym z dnia 26.01.2018r. Dz.U. z 2018r. poz. 398 i zmianą ustawy o rachunkowości art.45 ust. 1f i 1g.

#### **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**

15 000,00

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

wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego banku za rok 2021 ustalone na podstawie zasad określonych w Uchwale Nr 2/2007 Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli ZRBS z dnia 23.11.2007r.

#### **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**

0,00

#### **Opis do kwoty pozostałych usług**

nie wystąpiły

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

#### **NazwaPozycji**

--

## 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	168 408 214,87	150 812 511,33	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 812 843,79	1 816 456,77	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	1 812 843,79	1 816 456,77	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	61 262 673,31	50 164 396,78	-
W rachunku bieżącym	1 301 138,68	544 712,86	-
Terminowe	59 961 534,63	49 619 683,92	-
Należności od sektora niefinansowego	69 990 279,90	60 181 919,75	-
W rachunku bieżącym	2 592 511,65	4 234 568,92	-
Terminowe	67 397 768,25	55 947 350,83	-
Należności od sektora budżetowego	1 424 028,02	1 964 032,49	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	1 424 028,02	1 964 032,49	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	30 783 419,98	33 401 645,39	-
Banków	30 783 419,98	33 401 645,39	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00	-
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	979 926,00	979 926,00	-
W instytucjach finansowych	979 826,00	977 426,00	-
W pozostałych jednostkach	100,00	2 500,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 389 873,58	1 534 060,60	-
Inne aktywa	363 514,76	469 859,88	-

Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	363 514,76	469 859,88	-
Rozliczenia międzyokresowe	391 655,54	290 213,68	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	341 777,00	254 126,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	49 878,54	36 087,68	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	9 999,99	9 999,99	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
<b>Pasywa razem</b>	<b>168 408 214,87</b>	<b>150 812 511,33</b>	<b>-</b>
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	131 354 574,85	121 445 427,25	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	78 682 651,50	74 233 229,01	-
bieżące	51 885 834,08	43 476 756,75	-
terminowe	26 796 817,42	30 756 472,26	-
Pozostałe, w tym:	52 671 923,35	47 212 198,24	-
bieżące	52 030 630,54	45 226 038,86	-
terminowe	641 292,81	1 986 159,38	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	20 803 846,25	13 651 279,34	-
Bieżące	20 803 846,25	13 651 279,34	-
Terminowe	0,00	0,00	-
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	162 078,48	174 306,31	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	105 168,60	84 984,55	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	13 416,67	12 863,11	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	91 751,93	72 121,44	-
Rezerwy	491 091,67	436 077,24	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	41 739,00	21 632,00	-
Pozostałe rezerwy	449 352,67	414 445,24	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	229 000,00	229 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	14 574 687,37	14 064 687,37	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	204 259,41	204 259,41	-
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	483 508,24	522 489,86	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>19,77</b>	<b>21,74</b>	<b>-</b>

## 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	4 467 705,27	2 987 358,23	-
Zobowiązania udzielone:	4 067 705,27	2 587 358,23	-
finansowe	3 412 993,82	2 332 333,57	-
gwarancyjne	654 711,45	255 024,66	-
Zobowiązania otrzymane:	400 000,00	400 000,00	-
finansowe	400 000,00	400 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	57 640 679,30	48 489 197,12	-

## 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	3 182 924,53	3 101 371,21	-
Od sektora finansowego	115 054,61	232 018,64	-
Od sektora niefinansowego	2 935 994,01	2 755 598,00	-
Od sektora budżetowego	24 349,26	45 612,75	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	107 526,65	68 141,82	-
Koszty odsetek	100 120,94	368 425,39	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	83 691,39	339 106,60	-
Od sektora budżetowego	16 429,55	29 318,79	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	3 082 803,59	2 732 945,82	-
Przychody z tytułu prowizji	1 274 228,00	1 265 756,00	-
Koszty prowizji	159 300,53	160 223,68	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 114 927,47	1 105 532,32	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	-
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-

Wynik działalności bankowej	4 197 731,06	3 838 478,14	-
Pozostałe przychody operacyjne	78 253,75	147 595,59	-
Pozostałe koszty operacyjne	3 177,53	2 111,09	-
Koszty działania banku	3 285 704,48	3 091 651,59	-
Wynagrodzenia	1 821 272,14	1 712 202,56	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	405 697,25	398 568,85	-
Inne	1 058 735,09	980 880,18	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	144 187,02	138 554,20	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	369 966,12	158 739,78	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	369 966,12	158 739,78	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	201 725,58	112 037,79	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	201 725,58	112 037,79	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	168 240,54	46 701,99	-
Wynik działalności operacyjnej	674 675,24	707 054,86	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	674 675,24	707 054,86	-
Podatek dochodowy	191 167,00	184 565,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	483 508,24	522 489,86	-

## 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)	15 020 436,64	14 513 089,14	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	15 020 436,64	14 513 089,14	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	229 000,00	228 000,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	1 000,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	1 000,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	0,00	0,00	-
– wpłat nowych członków	0,00	1 000,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	-
– śmierć członków	0,00	0,00	-
– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-

Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	229 000,00	229 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 064 687,37	13 199 637,37	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	510 000,00	865 050,00	-
zwiększenia (z tytułu)	510 000,00	865 050,00	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	510 000,00	865 000,00	-
- wpłat wpisowego	0,00	50,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozł.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 rozł.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	14 574 687,37	14 064 687,37	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	204 259,41	204 259,41	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	204 259,41	204 259,41	-
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	522 489,86	881 193,36	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	522 489,86	881 193,36	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po			



korektach	522 489,86	881 193,36	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-522 489,86	-881 193,36	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	522 489,86	881 193,36	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	510 000,00	865 000,00	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	12 489,86	16 192,36	-
- 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	-
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	483 508,24	522 489,86	-
Zysk netto	483 508,24	522 489,86	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	15 491 455,02	15 020 436,64	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 491 455,02	15 020 436,64	-

## 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	483 508,24	522 489,86	-
Korekty razem:	281 794,46	-2 294 318,53	-
Amortyzacja	144 187,02	138 554,20	-
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	55 014,43	-6 714,88	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2 618 225,41	-22 199 438,42	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-10 341 850,71	-5 514 624,17	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-9 268 355,68	463 285,62	-
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	17 061 714,51	24 967 414,68	-
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	-12 227,83	-48 294,82	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-100 888,30	5 319,79	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	19 630,49	-37 911,16	-
Inne korekty	106 345,12	-61 909,37	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	765 302,70	-1 771 828,67	-
<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>
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	-
<b>Wydatki</b>	<b>0,00</b>	<b>62 077,17</b>	<b>-</b>
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	0,00	62 077,17	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	0,00	-62 077,17	-
<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>1 050,00</b>	<b>-</b>
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	1 000,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	50,00	-
<b>Wydatki</b>	<b>12 489,86</b>	<b>16 192,36</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	0,00	0,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	12 489,86	16 192,36	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-12 489,86	-15 142,36	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	752 812,84	-1 849 048,20	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	752 812,84	-1 849 048,20	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	2 361 169,63	4 210 217,83	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	3 113 982,47	2 361 169,63	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	71 177,28	79 361,59	-

**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.

#### DODATKOWE INFORMACJE

Inf\_Dod\_SF\_2021.pdf

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

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

Rok bieżący

674 675,24

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

Rok bieżący

201 725,58

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

**Rok bieżący**

1 065 112,71

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

**Rok bieżący**

1 382 472,59

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

**Rok bieżący**

544 896,59

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

**Rok bieżący**

476 843,76

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

**Rok bieżący**

450 414,04

**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**

1 361 636,00

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

258 711,00