

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2022-03-23

KodSprawozdania

SprFinBankWZłoty

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Sejnach

Wojewodztwo

Podlaskie

Powiat

Sejneński

Gmina

Sejny

Miejscowosc

Sejny

Identyfikator podatkowy NIP

8440005721

Numer KRS

0000130190

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 oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje, udziały innej osoby prawnej i jednostki uszestnictwa 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.

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

-

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 81/2017 z dnia 06.12.2017, 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, z póź. zm.) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2019r., poz 957, z póź. zm.)

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 1994r. o rachunkowości (Dz.U. z 2021r. poz. 217 z póź. zm.) oraz rozdziału 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2019r., poz. 957 z póź. zm.)

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

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

pozostałe

1. W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych kwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży. 2. Bank stosuje rachunkowości zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych. 3. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących.

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

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 2018 poz. 398 i zmianą ustawy o rachunkowości art. 45 ust. 1f i lg.

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

20 000,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

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

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

--

Opis

-

Bilans banku

Kwota na dzień Kwota na dzień

	kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	332 484 347,33	315 405 853,95	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 133 310,51	5 323 323,73	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	6 133 310,51	5 323 323,73	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	51 191 681,32	49 679 208,83	-
W rachunku bieżącym	30 912 924,88	49 374 764,78	-
Terminowe	20 278 756,44	304 444,05	-
Należności od sektora niefinansowego	111 660 784,45	106 381 208,25	-
W rachunku bieżącym	1 889 086,59	3 254 931,68	-
Terminowe	109 771 697,86	103 126 276,57	-
Należności od sektora budżetowego	7 417 317,78	8 123 419,06	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	7 417 317,78	8 123 419,06	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	139 656 986,43	129 532 717,58	-
Banków	201 100,00	200 780,00	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	138 439 506,43	128 315 407,58	-
Pozostałe	1 016 380,00	1 016 530,00	-
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	1 517 366,00	1 518 366,00	-
W instytucjach finansowych	1 517 366,00	1 518 366,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	10 281 646,07	10 277 078,93	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	3 224 180,81	3 307 469,32	-
Inne aktywa	891 092,16	716 767,19	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	891 092,16	716 767,19	-
Rozliczenia międzyokresowe	509 981,80	546 295,06	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	465 593,54	497 975,54	-

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	44 388,26	48 319,52	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	332 484 347,33	315 405 853,95	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 473,20	866,50	-
W rachunku bieżącym	1 473,20	866,50	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	263 053 300,46	257 449 541,24	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	180 649 517,11	181 319 066,88	-
bieżące	155 437 737,88	153 855 260,41	-
terminowe	25 211 779,23	27 463 806,47	-
Pozostałe, w tym:	82 403 783,35	76 130 474,36	-
bieżące	80 367 439,86	75 046 433,74	-
terminowe	2 036 343,49	1 084 040,62	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	39 757 294,17	29 265 792,97	-
Bieżące	39 748 166,60	29 233 794,97	-
Terminowe	9 127,57	31 998,00	-
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	1 006 700,90	1 008 574,24	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	59 296,81	39 418,68	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	59 296,81	39 418,68	-
Rezerwy	1 424 371,04	1 514 847,32	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	217 212,63	201 672,57	-
Pozostałe rezerwy	1 207 158,41	1 313 174,75	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	952 600,00	952 600,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	22 121 543,42	20 813 171,23	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	525 724,92	531 552,30	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 521 117,28	2 401 117,28	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 521 117,28	2 401 117,28	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 060 925,13	1 428 372,19	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	24,45	22,92	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący	Kwota na dzień kończący	Przekształcone
--	-------------------------	-------------------------	----------------

	bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 581 677,09	5 281 345,18	-
Zobowiązania udzielone:	3 581 677,09	5 281 345,18	-
finansowe	3 581 677,09	5 281 345,18	-
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	101 213 437,58	95 844 760,11	-

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	5 858 806,47	6 781 372,25	-
Od sektora finansowego	503 362,34	580 015,07	-
Od sektora niefinansowego	4 978 596,08	5 490 778,18	-
Od sektora budżetowego	376 848,05	710 579,00	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Koszty odsetek	199 429,08	651 392,79	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	142 769,81	605 025,45	-
Od sektora budżetowego	56 659,27	46 367,34	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	5 659 377,39	6 129 979,46	-
Przychody z tytułu prowizji	1 863 062,68	1 924 913,61	-
Koszty prowizji	215 336,15	218 418,48	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 647 726,53	1 706 495,13	-
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	23 020,76	-10 307,98	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	23 020,76	-10 307,98	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	7 330 124,68	7 826 166,61	-
Pozostałe przychody operacyjne	108 317,39	1 147,66	-
Pozostałe koszty operacyjne	13 561,93	133 507,92	-
Koszty działania banku	5 547 670,17	5 810 335,44	-

Wynagrodzenia	3 035 719,66	3 193 780,62	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	610 676,84	573 924,81	-
Inne	1 901 273,67	2 042 630,01	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	195 476,49	185 233,74	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	709 903,51	569 388,86	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	709 903,51	569 388,86	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	465 560,16	749 591,88	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	465 560,16	588 222,06	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	161 369,82	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	244 343,35	-180 203,02	-
Wynik działalności operacyjnej	1 437 390,13	1 878 440,19	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	1 437 390,13	1 878 440,19	-
Podatek dochodowy	376 465,00	450 068,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 060 925,13	1 428 372,19	-

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)	26 126 813,00	24 616 531,57	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	26 126 813,00	24 616 531,57	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	952 600,00	983 200,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	-30 600,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	1 400,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	0,00	1 400,00	-
– wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	32 000,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	32 000,00	-
– śmierć członków	0,00	0,00	-
– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	952 600,00	952 600,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 813 171,23	20 051 697,87	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 308 372,19	761 473,36	-
zwiększenia (z tytułu)	1 308 372,19	761 473,36	-

- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 308 372,19	761 263,36	-
- wpłat wpisowego	0,00	210,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- pokrycia straty	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	22 121 543,42	20 813 171,23	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	531 552,30	419 073,06	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-5 827,38	112 479,24	-
zwiększenie (z tytułu)	470 036,61	837 958,60	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	470 036,61	837 958,60	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	475 863,99	725 479,36	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	475 863,99	725 479,36	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	525 724,92	531 552,30	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 401 117,28	2 281 117,28	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00	120 000,00	-
zwiększenie (z tytułu)	120 000,00	120 000,00	-
- z podziału zysku	120 000,00	120 000,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 521 117,28	2 401 117,28	-
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	1 428 372,19	881 263,36	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 428 372,19	881 263,36	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 428 372,19	881 263,36	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 428 372,19	-881 263,36	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-

zmniejszenie (z tytułu)	1 428 372,19	881 263,36	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 308 372,19	761 263,36	-
- 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	-
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	120 000,00	120 000,00	-
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	1 060 925,13	1 428 372,19	-
Zysk netto	1 060 925,13	1 428 372,19	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	27 181 910,75	26 126 813,00	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 181 910,75	26 126 813,00	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	1 060 925,13	1 428 372,19	-
Korekty razem:	-18 591 195,75	19 141 272,59	-
Amortyzacja	195 476,49	185 233,74	-
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	-90 476,28	161 661,34	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-10 124 268,85	-98 924 485,80	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-19 974 312,39	75 030 310,11	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 573 474,92	-1 206 572,38	-
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	606,70	516,41	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 095 260,42	44 059 430,82	-
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	-1 873,34	-342 133,87	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	36 313,26	69 458,28	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	19 878,13	-22 195,79	-
Inne korekty	-174 324,97	130 049,73	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-17 530 270,62	20 569 644,78	-
Wpływy	1 000,00	999 328,42	-
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)	1 000,00	161 369,82	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	837 958,60	-
Wydatki	122 582,50	1 131 948,55	-
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	143 742,31	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	112 187,98	101 357,06	-
Inne wydatki inwestycyjne	10 394,52	886 849,18	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-121 582,50	-132 620,13	-
Wpływy	0,00	1 610,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	1 400,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	210,00	-
Wydatki	0,00	32 000,00	-
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	-
Wypkup 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	32 000,00	-
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	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	0,00	-30 390,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-17 651 853,12	20 406 634,65	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-17 651 853,12	20 406 634,65	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	54 698 088,51	34 291 453,86	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	37 046 235,39	54 698 088,51	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	47 443,31	24 539,59	-

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.

Sprawozdanie_Finansowe_2021

Inf_Dod_SF_2021-sig-sig-sig-sig-sig.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

1 437 390,13

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

Rok bieżący

511 134,44

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

Rok bieżący

156 421,28

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

Rok bieżący

59 000,00

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

Rok bieżący

1 070 882,59

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

Rok bieżący

264 727,96

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

Rok bieżący

442 465,48

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

1 721 979,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

327 176,00