

# 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**

2022-06-28

**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 Szczytnie

**Wojewodztwo**

warmińsko-mazurskie

**Powiat**

Szczytno

**Gmina**

Szczytno

**Miejscowosc**

Szczytno

**Identyfikator podatkowy NIP**

7450001693

**Numer KRS**

0000147464

**Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego**

6419Z

**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

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),

Wycena aktywów i zobowiązań na dzień bilansowy, dokonywana jest według zasad określonych Ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2021 r. poz. 217) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329, z późn. zm.): - środki pieniężne – według wartości nominalnej; - udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metodą liniową (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi 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: naliczone metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; - akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki nalicza się wg. metody liniowej. Przyjęte uproszczenie w stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu. - rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; - kapitały własne – w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych ujmuje się wszystkie osiągnięte przychody i koszty dotyczące danego roku obrotowego niezależnie od terminu i zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe w formie elektronicznej w strukturze logicznej oraz w formacie udostępnionych w biuletynie informacji publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Sprawozdanie sporządzane jest zgodnie z załącznikiem nr 2 do

ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią

#### **pozostałe**

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych; W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań; Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji; Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) zasady spisywania należności; Spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe 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**

Nie dokonano w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmian sposobu jego sporządzania.

#### **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**

Brak znaczących zdarzeń, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

Brak znaczących zdarzeń dotyczących 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**

48 000,00

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

Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie Sprawozdania Finansowego zgodnie z umowa na realizację usług atestacyjnych z dnia 16.11.2021 r.

##### **Inne usługi poświadczające**

0,00

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

Nie dotyczy

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

0,00

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

Nie dotyczy

##### **pozostałe usługi**

0,00

**Opis do kwoty pozostałych usług**

Wynagrodzenie netto należne za usługi szkoleniowe

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji 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	782 053 539,99	725 475 252,44	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	20 342 739,02	15 388 884,96	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	20 342 739,02	15 388 884,96	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	165 898 755,87	127 634 211,69	-
W rachunku bieżącym	14 548 137,54	3 796 417,95	-
Terminowe	151 350 618,33	123 837 793,74	-
Należności od sektora niefinansowego	408 906 252,58	352 843 811,98	-
W rachunku bieżącym	20 587 531,02	16 168 721,63	-
Terminowe	388 318 721,56	336 675 090,35	-
Należności od sektora budżetowego	88 052 818,42	84 612 831,39	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	88 052 818,42	84 612 831,39	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	60 589 942,96	108 240 435,01	-
Banków	32 513 931,23	91 224 921,62	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	18 045 753,78	11 551 974,50	-
Pozostałe	10 030 257,95	5 463 538,89	-
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	3 400 000,00	3 400 000,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	3 400 000,00	3 400 000,00	-
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	7 001 850,00	7 001 850,00	-
W instytucjach finansowych	6 501 850,00	6 501 850,00	-
W pozostałych jednostkach	500 000,00	500 000,00	-

Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	14 600 031,37	12 316 354,05	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	39 556,99	44 246,43	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	9 006 565,13	9 450 086,11	-
Inne aktywa	908 643,27	2 047 645,72	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	908 643,27	2 047 645,72	-
Rozliczenia międzyokresowe	3 299 114,37	2 487 449,74	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 194 474,00	2 416 114,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	104 640,37	71 335,74	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	7 270,01	7 445,36	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	782 053 539,99	725 475 252,44	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	738,11	20 000 157,18	-
W rachunku bieżącym	738,11	107,86	-
Terminowe	0,00	20 000 049,32	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	593 859 718,29	566 411 095,44	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	415 584 470,32	404 023 844,14	-
bieżące	243 859 730,92	214 679 187,04	-
terminowe	171 724 739,40	189 344 657,10	-
Pozostałe, w tym:	178 275 247,97	162 387 251,30	-
bieżące	164 311 660,38	133 906 914,56	-
terminowe	13 963 587,59	28 480 336,74	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	118 433 508,77	74 058 009,07	-
Bieżące	103 480 010,31	69 053 288,32	-
Terminowe	14 953 498,46	5 004 720,75	-
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	4 403 073,97	3 053 839,74	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 691 279,55	1 122 204,80	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	216 323,62	206 146,26	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 474 955,93	916 058,54	-
Rezerwy	5 855 462,71	7 623 482,88	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 843 439,00	1 496 284,00	-
Pozostałe rezerwy	4 012 023,71	6 127 198,88	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 104 600,00	1 150 800,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	49 428 722,02	47 941 176,09	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-957 885,49	525 713,43	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 084 318,85	1 734 318,85	-

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	1 650 000,00	-
Pozostałe	84 318,85	84 318,85	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	6 150 003,21	1 854 454,96	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	12,54	13,26	-

## 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	98 674 524,46	91 432 470,72	-
Zobowiązania udzielone:	90 143 524,46	83 248 470,72	-
finansowe	71 468 239,34	63 073 781,08	-
gwarancyjne	18 675 285,12	20 174 689,64	-
Zobowiązania otrzymane:	8 531 000,00	8 184 000,00	-
finansowe	8 531 000,00	8 184 000,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	209 715 733,38	170 975 134,01	-

## 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	19 159 477,51	20 124 340,52	-
Od sektora finansowego	309 946,48	762 022,64	-
Od sektora niefinansowego	16 630 077,05	16 960 702,25	-
Od sektora budżetowego	1 191 858,36	1 310 402,07	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 027 595,62	1 091 213,56	-
Koszty odsetek	1 139 713,93	2 343 324,00	-
Od sektora finansowego	524,20	2 002,08	-
Od sektora niefinansowego	1 087 025,17	2 172 002,76	-
Od sektora budżetowego	52 164,56	169 319,16	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	18 019 763,58	17 781 016,52	-
Przychody z tytułu prowizji	6 812 182,62	5 327 308,92	-
Koszty prowizji	1 071 716,41	816 310,33	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	5 740 466,21	4 510 998,59	-
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	20 373,58	-60 803,09	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	12 902,03	-69 372,00	-
Pozostałych	7 471,55	8 568,91	-
Wynik z pozycji wymiany	331 608,08	237 863,53	-
Wynik działalności bankowej	24 112 211,45	22 469 075,55	-
Pozostałe przychody operacyjne	1 222 814,36	8 078 437,50	-
Pozostałe koszty operacyjne	492 882,84	5 354 218,32	-
Koszty działania banku	16 319 638,78	14 888 940,56	-
Wynagrodzenia	9 369 835,81	8 568 972,87	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 947 142,26	1 747 714,07	-
Inne	5 002 660,71	4 572 253,62	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	575 012,65	693 239,12	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	11 904 383,05	11 710 694,43	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	11 904 383,05	11 710 694,43	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	11 679 053,72	5 608 529,34	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	11 679 053,72	5 608 529,34	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	225 329,33	6 102 165,09	-
Wynik działalności operacyjnej	7 722 162,21	3 508 949,96	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	7 722 162,21	3 508 949,96	-
Podatek dochodowy	1 572 159,00	1 654 495,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	6 150 003,21	1 854 454,96	-

## 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)	53 206 463,33	51 353 037,46	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	53 206 463,33	51 353 037,46	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 150 800,00	1 156 000,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-46 200,00	-5 200,00	-
zwiększenia (z tytułu)	5 600,00	12 800,00	-
– emisji akcji	800,00	2 000,00	-
– z dywidendy	0,00	174,10	-
– wpłat udziałów	1 000,00	225,90	-

- wpłat nowych członków	3 800,00	10 400,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	51 800,00	18 000,00	-
- umorzenia akcji	800,00	2 000,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	51 000,00	16 000,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 104 600,00	1 150 800,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	47 941 176,09	47 169 810,48	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 487 545,93	912,56	-
zwiększenia (z tytułu)	1 487 545,93	912,56	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	1 487 192,96	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	357,00	-
- wpłat wpisowego	95,00	150,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	257,97	405,56	-
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	49 428 722,02	47 941 176,09	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	525 713,43	504 758,08	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 483 598,92	20 955,35	-
zwiększenie (z tytułu)	799 972,55	548 322,07	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	401 093,55	505 807,07	-
- podatek odroczony dot. wyceny	398 879,00	42 515,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	2 283 571,47	527 366,72	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 232 697,47	479 935,72	-
- podatek odroczony dot. wyceny	50 874,00	47 431,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-957 885,49	525 713,43	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 650 000,00	1 400 000,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	350 000,00	250 000,00	-
zwiększenie (z tytułu)	350 000,00	250 000,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 000 000,00	1 650 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	84 318,85	84 318,85	-
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	84 318,85	84 318,85	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 854 454,96	1 038 150,05	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 854 454,96	1 038 150,05	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 854 454,96	1 038 150,05	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 854 454,96	-1 038 150,05	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 854 454,96	1 038 150,05	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 487 192,96	770 810,05	-
- przekazania zysku na dywidendę	17 262,00	17 340,00	-
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	350 000,00	250 000,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	-
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	-
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	6 150 003,21	1 854 454,96	-
Zysk netto	6 150 003,21	1 854 454,96	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	57 809 758,59	53 206 463,33	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	57 752 218,59	53 189 201,33	-

## 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	6 150 003,21	1 854 454,96	-
Korekty razem:	24 416 707,22	-8 026 247,79	-
Amortyzacja	575 012,65	693 239,12	-
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	-1 768 020,17	2 500 707,87	-

Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	47 650 492,05	-34 375 228,68	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-27 512 824,59	-2 396 128,85	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-59 502 427,63	-31 820 385,46	-
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)	13 869 100,00	353 773,11	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-19 999 419,07	19 348 572,45	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	71 824 122,55	37 068 973,89	-
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	1 349 234,23	1 619 391,03	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-801 487,27	26 958,08	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	558 897,39	77 637,00	-
Inne korekty	-1 825 972,92	-1 123 757,35	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	30 566 710,43	-6 171 792,83	-
Wpływy	6 736 541,34	13 949 257,21	-
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)	6 430 600,00	9 002 040,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	305 941,34	4 947 217,21	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	20 732 443,57	21 637 957,80	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	3 400 000,00	-
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)	20 299 700,00	16 037 540,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	432 743,57	2 200 417,80	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-13 995 902,23	-7 688 700,59	-
Wpływy	3 800,00	562 688,86	-
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	3 800,00	13 811,23	-
Inne wpływy finansowe	0,00	548 877,63	-
<b>Wydatki</b>	<b>869 034,55</b>	<b>563 106,72</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	69 062,00	35 740,00	-
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	799 972,55	527 366,72	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-865 234,55	-417,86	-
<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>15 705 573,65</b>	<b>-13 860 911,28</b>	<b>-</b>
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	15 705 573,65	-13 860 911,28	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	19 185 302,91	33 046 214,19	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	34 890 876,56	19 185 302,91	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	2 819 662,27	2 789 817,81	-

**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

Informacja\_dodatkowa\_28.06.2022.pdf

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

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

**Rok bieżący**

7 722 162,21

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

**Rok bieżący**

10 526 083,96

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

**Rok bieżący**

13 665 739,83

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

**Rok bieżący**

15 346 958,20

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

**Rok bieżący**

126 508,84

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

**Rok bieżący**

14 269 744,93

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

**Rok bieżący**

4 549 482,59

**H. Strata z lat ubiegłych, w tym:**

**Rok bieżący**

0,00

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

**Rok bieżący**

-11 650,00

**J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym**

**Rok bieżący**

8 712 418,00

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

1 655 359,00