

# ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

## 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: 2022-03-29

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych ( kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4 )

WariantSprawozdania: 1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Warmiński Bank Spółdzielczy

#### Siedziba

Województwo: Warmińsko-mazurskie

Powiat: Olsztyński

Gmina: Jonkowo

Miejscowość: Jonkowo

Identyfikator podatkowy NIP: 7390304271

Numer KRS: 0000076432

#### 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,
- przeprowadzenie 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 prowadzenie 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 i 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 finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych,
- przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016 roku o pomocy państwa w wychowaniu dzieci.

## Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od  
2021-01-01

Do  
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: true

## 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 występują

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 - Bank nie jest ani przed połączeniem ani po połączeniu

**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 metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Wycena aktywów i pasywów dokonywana jest według następujących zasad:

- środki pieniężne Bank wycenia według wartości nominalnej;
- udzielone 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 (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 Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

---

#### **ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Bank sporządza SF zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

---

#### **pozostałe**

Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.

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 zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe. Wprowadzone zmiany nie wywierają 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 SF w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego

---

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

##### **Rodzaj popełnionego błędu**

W Banku korekty z tytułu błędów nie wystąpiły.

---

**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 nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania. Jednakże za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną inwazją Rosji na Ukrainę. Ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzania korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2021, ale jest uznawana za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja jest dynamiczna, na obecną chwilę nie odnotowano zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu konfliktu zbrojnego na linii Rosja -Ukraina na przyszłą działalność Banku. W pierwszych dniach konfliktu zbrojnego został zaobserwowany wypływ gotówki z Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ tych zdarzeń na przyszłą działalność Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić ich negatywne skutki. Aktualnie sytuacja płynnościowa Banku nie jest zagrożona.

W 2022 roku Rada Polityki Pieniężnej już dwukrotnie tj. w dniu 04.01.2022 roku i 08.02.2022 roku, podwyższyła wysokość bazowych stóp procentowych. Zmiany te będą miały korzystny wpływ na wzrost wyniku odsetkowego Banku.

---

**Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego:** Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

---

**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:** 27060.00

---

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:** Bank zawarł w dniu 15.09.2021 roku umowę ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego za 2021 i 2022 rok. Wynagrodzenie za 2021 rok ustalono zgodnie z treścią § 11 ww. umowy - według zasad określonych w Uchwale 2/2007 Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli z dnia 23.11.2007 roku. Wynagrodzenie ustalone za 2021 rok wynosi brutto 27 060 zł.

---

**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:** 8548.50

---

**Opis do kwoty pozostałych usług:** W 2021 roku pracownicy Banku uczestniczyli w szkoleniach zorganizowanych przez ZRBS , w tym 2 pracowników Banku kontynuowało naukę w ramach kursu - Akademia głównego księgowego. Łączne koszty Banku z tytułu szkoleń zorganizowanych przez ZRBS w 2021 roku wyniosły brutto 8 548,50 zł.

---

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

**Nazwa pozycji:** --

---

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki:** -

---

**Bilans**

	<b>Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący</b>	<b>Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni</b>
--	---	---

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	420 916 385,63	378 741 170,58
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 819 313,15	7 904 114,10
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	6 819 313,15	7 904 114,10
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	44 981 582,28	78 570 782,18
W rachunku bieżącym	11 945 792,72	18 611 187,96
Terminowe	33 035 789,56	59 959 594,22
Należności od sektora niefinansowego	120 365 583,59	113 977 143,54
W rachunku bieżącym	3 945 145,02	5 239 681,88
Terminowe	116 420 438,57	108 737 461,66
Należności od sektora budżetowego	70 686 407,31	62 899 222,13
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	70 686 407,31	62 899 222,13
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	165 334 050,11	95 705 559,43
Banków	121 739 174,83	78 020 374,07
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	35 491 828,14	14 656 396,83
Pozostałe	8 103 047,14	3 028 788,53
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	3 127 717,00	3 127 717,00
W instytucjach finansowych	3 127 717,00	3 127 717,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	26 408,00	3 446,46
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	5 911 303,47	12 509 414,92
Inne aktywa	2 302 289,84	2 490 711,87
Przejęte aktywa - do zbycia	502 600,00	551 300,00
Pozostałe	1 799 689,84	1 939 411,87
Rozliczenia międzyokresowe	1 006 879,48	1 126 268,41
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	955 500,00	1 040 698,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	51 379,48	85 570,41
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	354 851,40	426 790,54
Akcje własne	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>420 916 385,63</b>	<b>378 741 170,58</b>
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 209 539,78	177 252,65
W rachunku bieżącym	2 209 539,78	177 252,65
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	298 871 174,87	290 854 402,19
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	177 950 616,33	178 250 186,58
bieżące	121 903 158,16	111 792 163,92
terminowe	56 047 458,17	66 458 022,66

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe, w tym:	120 920 558,54	112 604 215,61
bieżące	86 815 184,56	73 413 568,06
terminowe	34 105 373,98	39 190 647,55
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	87 926 713,89	56 418 184,80
Bieżące	50 361 816,98	31 689 103,75
Terminowe	37 564 896,91	24 729 081,05
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	1 211 793,17	1 484 721,51
Koszty i przychody rozliczane w czasie	235 853,33	273 593,16
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	4 830,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	235 853,33	268 763,16
Rezerwy	3 042 516,24	2 931 655,21
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	910 832,00	927 558,00
Pozostałe rezerwy	2 131 684,24	2 004 097,21
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	3 130 000,00	3 732 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	21 089 797,20	20 064 333,81
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	104 700,31	180 363,86
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 600 000,00	1 600 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 600 000,00	1 600 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 494 296,84	1 024 663,39

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	17,07	15,87

## Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0	0
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	28 973 064,86	43 527 028,17
Zobowiązania udzielone:	18 293 812,37	34 527 028,17
finansowe	15 205 501,85	29 615 013,41
gwarancyjne	3 088 310,52	4 912 014,76
Zobowiązania otrzymane:	10 679 252,49	9 000 000,00
finansowe	10 679 252,49	9 000 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	201 941 217,79	208 932 758,94

## Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	7 467 005,34	8 307 800,32
Od sektora finansowego	130 784,40	406 086,25
Od sektora niefinansowego	5 749 476,03	6 559 797,69
Od sektora budżetowego	779 614,45	922 811,18
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	807 130,46	419 105,20
Koszty odsetek	228 406,61	1 195 562,17
Od sektora finansowego	11 632,68	1 668,60



	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od sektora niefinansowego	194 981,68	1 135 420,59
Od sektora budżetowego	21 792,25	58 472,98
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 238 598,73	7 112 238,15
Przychody z tytułu prowizji	4 096 226,71	3 755 507,71
Koszty prowizji	382 352,53	361 071,39
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 713 874,18	3 394 436,32
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	24 086,93
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	24 086,93
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	260 884,08	326 519,82
Wynik działalności bankowej	11 213 356,99	10 857 281,22
Pozostałe przychody operacyjne	1 422 252,58	3 031 818,74
Pozostałe koszty operacyjne	632 045,52	1 833 278,11
Koszty działania banku	8 607 439,45	9 324 061,90
Wynagrodzenia	4 747 929,64	4 843 006,01
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 011 733,08	1 042 451,32
Inne	2 847 776,73	3 438 604,57
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	472 590,41	453 171,96
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 489 063,21	6 264 826,16
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 489 063,21	6 264 826,16
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 754 747,86	5 806 408,56
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 754 747,86	5 806 408,56
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	734 315,35	458 417,60
Wynik działalności operacyjnej	2 189 218,84	1 820 170,39
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	2 189 218,84	1 820 170,39
Podatek dochodowy	694 922,00	795 507,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 494 296,84	1 024 663,39

#### Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	26 601 361,06	25 637 766,09
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	26 601 361,06	25 637 766,09
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 732 000,00	3 811 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-602 000,00	-79 000,00
zwiększenia (z tytułu)	49 000,00	28 036,34
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	43 000,00	1 000,00
- wpłat nowych członków	4 000,00	24 000,00
- cesja	2 000,00	1 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- inne	0,00	3 036,34
zmniejszenia (z tytułu)	651 000,00	107 036,34
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	3 000,00
- śmierć członków (cesja)	2 000,00	1 000,00
- rezygnacja z członkostwa	649 000,00	103 036,34
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 130 000,00	3 732 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 064 333,81	18 406 410,01
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 025 463,39	1 657 923,80
zwiększenia (z tytułu)	1 025 463,39	1 657 923,80
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 024 663,39	1 656 323,80
- wpłat wpisowego	800,00	1 600,00
- 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	21 089 797,20	20 064 333,81
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	180 363,86	164 032,28
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-75 663,55	16 331,58
zwiększenie (z tytułu)	23 729,03	62 101,76
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	5 980,03	62 101,76
- podatek odroczony dot. wyceny	17 749,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
zmniejszenie (z tytułu)	99 392,58	45 770,18
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	99 392,58	45 770,18
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	104 700,31	180 363,86
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 600 000,00	1 600 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 600 000,00	1 600 000,00
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	1 024 663,39	1 656 323,80
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 024 663,39	1 656 323,80
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 024 663,39	1 656 323,80
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 024 663,39	-1 656 323,80
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 024 663,39	1 656 323,80
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 024 663,39	1 656 323,80
- 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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	1 494 296,84	1 024 663,39
Zysk netto	1 494 296,84	1 024 663,39
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	27 418 794,35	26 601 361,06
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 403 894,35	26 601 361,06

## Rachunek przepływów pieniężnych

### Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	1 494 296,84	1 024 663,39
Korekty razem:	28 459 692,06	12 395 263,33
Amortyzacja	472 590,41	453 171,96
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-167 121,62	-4 885,37
Zmiana stanu rezerw	110 861,03	102 915,14
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-26 259 548,88	-51 829 069,68
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	26 923 804,66	20 879 063,14
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-14 175 625,23	2 945 246,35
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	2 032 287,13	10 461,96
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	39 525 301,77	39 123 859,21
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	-272 928,34	49 959,89
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	114 558,93	221 293,32
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-32 909,83	-61 290,81
Inne korekty	188 422,03	504 538,22
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	29 953 988,90	13 419 926,72
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Wpływy	8 880 000,00	1 060 000,00
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)	2 300 000,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 580 000,00	1 060 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>Wydatki</b>	<b>45 979 260,68</b>	<b>8 268 120,48</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)	45 668 941,80	8 154 816,44
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	310 318,88	113 304,04
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-37 099 260,68</b>	<b>-7 208 120,48</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>107 173,36</b>	<b>40 978,21</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	82 644,33	24 646,63
Inne wpływy finansowe	24 529,03	16 331,58
<b>Wydatki</b>	<b>712 097,77</b>	<b>75 946,01</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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	612 705,19	75 946,01
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	99 392,58	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-604 924,41	-34 967,80
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-7 750 196,19	6 176 838,44
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-7 750 196,19	6 176 838,44
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	26 515 302,06	20 338 463,62
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	18 765 105,87	26 515 302,06
- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 656 962,59	1 182 236,00

**Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.**

**Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.**

**Opis**

Informacja dodatkowa

**Załączony plik**

inf\_dodatkowa\_2021.pdf

**Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.**

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	2 189 218,84



	Rok bieżący
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	10 709 004,50
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	6 248 633,68
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	6 226 097,52
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	750 858,57
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-400,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 203 687,00
K. Podatek dochodowy	608 701,00