

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: 2022-06-09

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Morąsko-Zalewski Bank Spółdzielczy

Siedziba

Województwo: warmińsko-mazurskie

Powiat: ostródzki

Gmina: Morąg

Miejscowość: Morąg

Identyfikator podatkowy NIP: 7440002998

Numer KRS: 0000121468

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Przyjmowanie wkładów pieniężnych , prowadzenie innych rachunków, 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, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

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: 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 rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 43/2017 z 27.12.2017r., z mocą obowiązywania od 01.01.2017r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 351, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz.957, z późn. zm.).

ustalenia wyniku finansowego

Na wykazany wynik finansowy netto składają się: wynik z działalności podstawowej, wynik na działalności operacyjnej oraz obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w formie danych komputerowych- plików ustrukturyzowanych i nieustrukturyzowanych.

pozostałe

-

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 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 zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub podpisem potwierdzonym profilem zaufanym ePUAP. Sprawozdanie sporządza się w strukturze logicznej oraz formacie udostępnionym w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

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: nie wystąpiły

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

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: 10900.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Bank podlega ustawowemu badaniu sprawozdania finansowego. Wynagrodzenie za badanie roczne wynosi 10.900,00 zł netto zgodnie z umową nr 29/21/IV/0/BSF/2 ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka z siedzibą w Warszawie.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: -

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: -

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: -

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	64 305 112,25	59 012 431,34
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 271 116,86	2 272 052,69
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	2 271 116,86	2 272 052,69
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	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
Należności od sektora finansowego	6 103 218,80	10 055 627,24
W rachunku bieżącym	182 753,79	185 925,67
Terminowe	5 920 465,01	9 869 701,57
Należności od sektora niefinansowego	18 129 796,58	20 119 940,49
W rachunku bieżącym	2 938 877,66	5 322 328,58
Terminowe	15 190 918,92	14 797 611,91
Należności od sektora budżetowego	699 029,90	760 770,96
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	699 029,90	760 770,96
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	35 170 910,19	23 992 416,83
Banków	14 775 743,36	16 999 752,29
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	20 395 166,83	6 992 664,54
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	993 807,00	993 807,00
W instytucjach finansowych	691 807,00	686 807,00
W pozostałych jednostkach	302 000,00	307 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	7 528,21	7 678,99
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	417 991,27	350 934,12
Inne aktywa	337 347,22	270 405,32
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	337 347,22	270 405,32
Rozliczenia międzyokresowe	174 366,22	188 797,70
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	112 235,00	133 831,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	62 131,22	54 966,70
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	64 305 112,25	59 012 431,34
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 185,66	1 263,60
W rachunku bieżącym	4 185,66	1 263,60
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	39 452 209,53	38 094 278,74
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	23 755 810,68	22 153 944,65
bieżące	15 030 108,68	12 559 350,70
terminowe	8 725 702,00	9 594 593,95
Pozostałe, w tym:	15 696 398,85	15 940 334,09
bieżące	15 488 687,25	15 680 859,12
terminowe	207 711,60	259 474,97
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 378 194,58	10 859 463,01
Bieżące	15 378 194,58	10 859 463,01
Terminowe	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
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	94 316,45	61 065,97
Koszty i przychody rozliczane w czasie	107 657,40	107 250,49
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	107 657,40	107 250,49
Rezerwy	84 121,95	82 909,05
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	71 403,00	72 403,00
Pozostałe rezerwy	12 718,95	10 506,05
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	89 000,00	90 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	9 371 529,12	9 249 811,78
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-723 354,96	26 385,04
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	318 286,32	318 286,32
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	114 169,86	114 169,86
Pozostałe	204 116,46	204 116,46
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	128 966,20	121 717,34
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	34,91	34,35

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
--	---	---

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 449 174,97	2 618 714,67
Zobowiązania udzielone:	3 449 174,97	2 618 714,67
finansowe	3 058 809,57	2 260 996,96
gwarancyjne	390 365,40	357 717,71
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	21 264 711,89	22 635 902,99

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	1 272 317,69	1 267 538,97
Od sektora finansowego	11 952,03	49 387,19
Od sektora niefinansowego	1 026 993,17	1 074 736,75
Od sektora budżetowego	12 187,22	26 188,22
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	221 185,27	117 226,81
Koszty odsetek	34 626,26	112 807,46
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	4 898,10	65 407,68
Od sektora budżetowego	29 728,16	47 399,78
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 237 691,43	1 154 731,51
Przychody z tytułu prowizji	910 232,19	905 957,05
Koszty prowizji	65 650,04	64 349,95
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	844 582,15	841 607,10

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	-909,55	4 989,80
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-909,55	4 989,80
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	2 081 364,03	2 001 328,41
Pozostałe przychody operacyjne	15 448,31	376 545,29
Pozostałe koszty operacyjne	1 733,77	13 887,08
Koszty działania banku	1 714 062,93	1 732 940,44
Wynagrodzenia	1 012 119,87	999 975,01
Ubezpieczenia i inne świadczenia	226 252,36	225 918,08
Inne	475 690,70	507 047,35
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	45 132,98	36 932,43
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	708 959,09	429 082,37
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	708 959,09	429 082,37
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	591 834,63	62 835,96
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	591 834,63	62 835,96
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	117 124,46	366 246,41
Wynik działalności operacyjnej	218 758,20	227 867,34
Wynik operacji nadzwyczajnych	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
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	218 758,20	227 867,34
Podatek dochodowy	89 792,00	106 150,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	128 966,20	121 717,34

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)	9 806 200,48	9 674 143,14
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	9 806 200,48	9 674 143,14
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	90 000,00	91 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 000,00	-1 000,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	1 000,00	1 000,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 000,00	1 000,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	89 000,00	90 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 249 811,78	9 094 307,69

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	121 717,34	155 504,09
zwiększenia (z tytułu)	121 717,34	155 504,09
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	121 717,34	155 504,09
– wpłat wpisowego	0,00	0,00
– 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	9 371 529,12	9 249 811,78
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	26 385,04	15 045,04
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-749 740,00	11 340,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	14 000,00
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	14 000,00
– podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	749 740,00	2 660,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	749 740,00	0,00
– podatek odroczony dot. wyceny	0,00	2 660,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-723 354,96	26 385,04
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	114 169,86	114 169,86
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	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 (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	114 169,86	114 169,86
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	204 116,46	204 116,46
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	204 116,46	204 116,46
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	121 717,34	155 504,09
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	121 717,34	155 504,09
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	121 717,34	155 504,09
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-121 717,34	-155 504,09
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	121 717,34	155 504,09
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	121 717,34	155 504,09
- 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
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	128 966,20	121 717,34
Zysk netto	128 966,20	121 717,34
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	9 184 426,68	9 806 200,48
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 184 426,68	9 806 200,48

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	128 966,20	121 717,34
Korekty razem:	729 705,44	404 567,36
Amortyzacja	45 132,98	36 932,43
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	1 212,90	22 600,05
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-11 178 493,36	-9 498 059,02
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	3 949 236,56	1 363 987,86
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 051 884,97	-166 349,42
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	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
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	2 922,06	1 094,30
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 876 662,36	8 658 997,40
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	33 250,48	-48 254,71
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	14 431,48	52 135,87
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	406,91	-27 024,98
Inne korekty	-66 941,90	8 507,58
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	858 671,64	526 284,70
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	112 039,35	52 551,01
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	112 039,35	52 551,01
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-112 039,35	-52 551,01
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0,00	11 340,00
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	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	11 340,00
Wydatki	750 740,00	1 000,00
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
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	1 000,00	1 000,00
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	749 740,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-750 740,00	10 340,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-4 107,71	484 073,69

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-4 107,71	484 073,69
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	2 457 978,36	1 973 904,67
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	2 453 870,65	2 457 978,36
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

Informacja_dodatkowa_2021.pdf

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

Sprawozdanie z działalności

Załączony plik

Spraw_z_dzialalnosci.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	218 758,20
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00

	Rok bieżący
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	732 466,80
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	142 642,30
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:	733 532,05
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	12 279,16
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	350 187,00
K. Podatek dochodowy	66 536,00