

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: 2021-12-31

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Nadnotecki Bank Spółdzielczy

Siedziba

Województwo: WIELKOPOLSKIE

Powiat: pilski

Gmina: Białośliwie

Miejscowość: BIAŁOŚLIWIE

Identyfikator podatkowy NIP: 7640007285

Numer KRS: 0000103753

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobą fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 4) udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank S.A. gwarancji bankowych i poręczeń osobą fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) operacje czekowe i wekslowe, 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, 12) emitowanie Bankowych papierów wartościowych

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:

Nie

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości:

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

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:

Tak

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 :

Nie

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),:

Stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym: metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, w szczególności:

ustalenia wyniku finansowego:

W okresie sprawozdawczym nie odnotowano zdarzeń powodujących konieczność wyceny pozabilansowej mającej wpływ na zmianę kapitału własnego.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:

Za wartość godziwą przyjmuje się kwotę za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, zobowiązanie uregulowane w warunkach transakcji rynkowej pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi stronami. W momencie poszczególnego ujęcia składników aktywów finansowych, bank wycenia je w wysokości kosztu (ceny nabycia) według wartości godziwej uiszczony lub otrzymanej zapłaty.

pozostałe: Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

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:

nie dotyczy

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 dotyczy

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu:

Błędna prezentacja pozycji w zestawieniu zmian w kapitale własnym na dzień bilansowy 31.12.2020r. tj. 1) w pozycji 2.1 pkt.a) z tytułu wpłaty wpisowego jest kwota 0, wb. 100,00 zł; 2) w pozycji 2.2 jest kwota 14 996 472,85 zł, wb. 15 022 972,85 zł.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego: 0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych: 0

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego:

nie dotyczy

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: 22140.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Umowa o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z Firmą Audytorską o numerze ewidencyjnym 1025- Zespół Biegłych Rewidentów "WIDOK II" Sp. z o.o. Paprotnia nr 19, 95-060 Brzeziny

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie dotyczy

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: nie dotyczy

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	207 705 574.53	177 373 805.99
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 697 977.79	1 991 468.67
W rachunku bieżącym	2 697 977.79	1 991 468.67
Rezerwa obowiązkowa	0.00	0.00
Inne środki	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0.00	0.00
Należności od sektora finansowego	77 803 141.35	54 819 481.74
W rachunku bieżącym	16 797 845.08	20 755 210.85
Terminowe	61 005 296.27	34 064 270.89
Należności od sektora niefinansowego	79 318 790.84	73 442 226.12
W rachunku bieżącym	2 204 215.56	3 964 690.14
Terminowe	77 114 575.28	69 477 535.98
Należności od sektora budżetowego	8 601 624.04	10 414 691.80
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	8 601 624.04	10 414 691.80
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	29 661 701.25	28 013 641.55
Banków	19 897 785.46	23 001 266.51
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0.00	0.00
Pozostałe	9 763 915.79	5 012 375.04
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	1 284 400.00	1 284 400.00
W instytucjach finansowych	1 284 400.00	1 284 400.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	75 162.75	98 371.03
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	6 413 127.00	6 642 075.17
Inne aktywa	1 463 819.90	322 045.66
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	1 463 819.90	322 045.66
Rozliczenia międzyokresowe	385 829.61	345 404.25
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	313 168.00	263 476.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	72 661.61	81 928.25
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	207 705 574.53	177 373 805.99
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0.00	0.00
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	158 041 565.83	142 170 607.82
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	99 513 744.90	91 025 743.00
bieżące	65 902 655.96	54 490 997.88
terminowe	33 611 088.94	36 534 745.12
Pozostałe, w tym:	58 527 820.93	51 144 864.82
bieżące	50 789 471.42	48 634 761.56
terminowe	7 738 349.51	2 510 103.26
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	30 962 821.38	17 618 388.62
Bieżące	25 476 868.79	13 821 457.30
Terminowe	5 485 952.59	3 796 931.32
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0.00	226 557.30
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0.00	0.00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	184 193.87	283 540.19
Koszty i przychody rozliczane w czasie	201 320.94	156 913.97
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	201 320.94	156 913.97
Rezerwy	335 901.55	217 815.89
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	64 144.00	41 357.00
Pozostałe rezerwy	271 757.55	176 458.89

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	786 150.00	788 400.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	15 718 072.85	15 022 972.85
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	24 424.15	24 424.15
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	162 266.90	162 266.90
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	149 236.50	149 236.50
Pozostałe	13 030.40	13 030.40
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	1 288 857.06	701 918.30
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	19.09	19.28

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kwoty pozycji	105 567 809.97	98 888 249.71
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	12 835 072.99	9 851 927.38
Zobowiązania udzielone:	12 835 072.99	9 851 927.38
finansowe	11 137 639.97	7 460 057.88
gwarancyjne	1 697 433.02	2 391 869.50
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	92 732 736.98	89 036 322.33

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	4 252 259.78	4 561 808.97
Od sektora finansowego	270 765.63	442 914.87
Od sektora niefinansowego	3 428 551.83	3 505 534.07
Od sektora budżetowego	294 045.17	474 770.80
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	258 897.15	138 589.23
Koszty odsetek	99 598.33	619 398.45
Od sektora finansowego	0.00	0.00
Od sektora niefinansowego	74 235.28	549 481.05
Od sektora budżetowego	25 363.05	69 917.40
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	4 152 661.45	3 942 410.52
Przychody z tytułu prowizji	2 405 202.41	2 138 382.97
Koszty prowizji	151 678.96	147 338.00
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 253 523.45	1 991 044.97
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	-12 441.61	2 458.12
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0.00	0.00
Pozostałych	-12 441.61	2 458.12
Wynik z pozycji wymiany	189 661.03	197 748.72
Wynik działalności bankowej	6 583 404.32	6 133 662.33
Pozostałe przychody operacyjne	323 053.69	529 338.46
Pozostałe koszty operacyjne	21 065.29	53 252.69
Koszty działania banku	4 946 180.68	4 659 785.36
Wynagrodzenia	3 071 850.87	2 842 581.41
Ubezpieczenia i inne świadczenia	616 471.76	569 745.33
Inne	1 257 858.05	1 247 458.62
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	298 177.38	309 147.42
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	252 368.80	870 640.45
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	252 368.80	870 640.45
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	175 252.20	250 891.43
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	175 252.20	250 891.43
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-77 116.60	- 619 749.02
Wynik działalności operacyjnej	1 563 918.06	1 021 066.30
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	1 563 918.06	1 021 066.30
Podatek dochodowy	275 061.00	319 148.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	1 288 857.06	701 918.30

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)	16 699 982.20	16 047 332.81
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	16 699 982.20	16 047 332.81
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	788 400.00	793 200.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 250.00	-4 800.00
zwiększenia (z tytułu)	600.00	150.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	600.00	150.00
- wpłat nowych członków	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	2 850.00	4 950.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	2 850.00	4 950.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	786 150.00	788 400.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 022 972.85	14 032 853.82
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	695 100.00	990 019.03
zwiększenia (z tytułu)	695 100.00	990 019.03
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	695 000.00	990 019.03
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	100.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 718 072.85	14 996 472.85
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	24 424.15	24 424.15
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00

zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	24 424.15	24 424.15
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	149 236.50	149 236.50
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	149 236.50	149 236.50
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	13 030.40	13 030.40
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	13 030.40	13 030.40
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	701 918.30	1 017 781.03
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	701 918.30	1 017 781.03
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	- 701 918.30	-1 017 781.03
Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 701 918.30	-1 017 781.03
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	701 918.30	1 017 781.03
- (inne)	701 918.30	1 017 781.03
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	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
- (inne)	0.00	0.00
Zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	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	1 288 857.06	701 918.30
Zysk netto	1 288 857.06	701 918.30
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	17 979 770.96	16 699 982.20
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 229 770.96	16 678 063.90

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	1 288 857.06	701 918.30
Korekty razem:	-4 484 624.48	2 115 852.22
Amortyzacja	298 177.38	309 147.42
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	118 085.66	- 241 445.58
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-1 648 059.70	-18 801 202.67
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-26 941 025.38	9 301 062.71
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 063 496.96	3 113 070.09
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	29 215 390.77	9 617 089.87
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	- 226 557.30	-1 043 662.42
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0.00	0.00
Zmiana stanu innych zobowiązań	-99 346.32	- 113 558.97
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 141 774.24	77 786.65
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	44 406.97	-18 557.35
Inne korekty	-40 425.36	-83 877.53
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-3 195 767.42	2 817 770.52
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0.00	2 220 748.91
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	2 220 748.91
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0.00	0.00
Inne wpływy inwestycyjne	0.00	0.00
Wydatki	-46 020.93	- 123 256.02

Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0.00	0.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-46 020.93	- 123 256.02
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-46 020.93	2 097 492.89
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0.00	0.00
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	0.00
Wydatki	-9 068.30	-49 268.91
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
Spląty 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	-2 850.00	-32 462.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-6 218.30	-16 806.91
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-9 068.30	-49 268.91
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-3 250 856.65	4 865 994.50
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-3 250 856.65	4 865 994.50
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	22 746 679.52	17 880 685.02
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	19 495 822.87	22 746 679.52
– o ograniczonej możliwości dysponowania	9 319 979.15	7 015 433.53

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

Załączony plik

Informacjadodatkowa2021.pdf

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

	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 563 918.06
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 299 180.19
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	297 351.52
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 498 127.70
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	312 641.90
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	289 135.13
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	477 993.95
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 589 297.13
K. Podatek dochodowy	301 966.43