

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	322 896 380.39	310 371 376.92
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 171 900.58	6 140 192.11
W rachunku bieżącym	6 171 900.58	6 140 192.11
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	150 394 671.13	171 222 833.29
W rachunku bieżącym	24 582 457.27	24 559 467.45
Terminowe	125 812 213.86	146 663 365.84
Należności od sektora niefinansowego	64 661 417.38	65 326 107.43
W rachunku bieżącym	5 597 468.22	4 348 289.30
Terminowe	59 063 949.16	60 977 818.13
Należności od sektora budżetowego	26 665 599.06	31 668 396.03
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	26 665 599.06	31 668 396.03
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	70 306 726.49	31 325 127.51
Banków	63 462 207.87	31 325 127.51
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 844 518.62	0.00
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	1 790 019.55	1 790 019.55
W instytucjach finansowych	1 790 019.55	1 790 019.55
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	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	23 133.24	5 622.78
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 543 228.28	1 601 328.75
Inne aktywa	773 581.01	707 838.00
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	773 581.01	707 838.00
Rozliczenia międzyokresowe	566 103.67	583 911.47
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	529 627.00	540 962.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	36 476.67	42 949.47
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	322 896 380.39	310 371 376.92
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	265 955 202.27	263 540 486.35
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	185 470 490.06	189 270 428.78
bieżące	95 334 954.63	81 078 020.96
terminowe	90 135 535.43	108 192 407.82
Pozostałe, w tym:	80 484 712.21	74 270 057.57
bieżące	77 761 884.56	72 043 310.47
terminowe	2 722 827.65	2 226 747.10
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	25 715 663.70	16 436 295.14
Bieżące	25 461 881.84	16 148 613.53
Terminowe	253 781.86	287 681.61
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	792 439.40	756 692.60
Koszty i przychody rozliczane w czasie	85 991.36	77 283.13
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	85 991.36	77 283.13
Rezerwy	769 547.19	819 302.94
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	269 301.00	248 438.00
Pozostałe rezerwy	500 246.19	570 864.94

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	588 400.00	597 400.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	27 409 144.35	26 259 144.35
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	592 218.12	679 292.57
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
Pozostałe	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	987 774.00	1 205 479.84
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	33.04	30.65

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	96 063 179.05	103 835 484.14
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 842 824.43	5 368 171.04
Zobowiązania udzielone:	2 842 824.43	5 368 171.04
finansowe	2 280 617.85	4 489 781.14
gwarancyjne	562 206.58	878 389.90
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	93 220 354.62	98 467 313.10

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	4 620 689.54	6 008 570.91
Od sektora finansowego	230 588.15	1 144 921.45
Od sektora niefinansowego	3 486 000.07	3 959 112.69
Od sektora budżetowego	582 172.76	816 130.64
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	321 928.56	88 406.13
Koszty odsetek	88 306.45	793 738.85
Od sektora finansowego	0.00	0.00
Od sektora niefinansowego	83 193.51	780 507.19
Od sektora budżetowego	5 112.94	13 231.66
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	4 498 228.64	5 214 832.06
Przychody z tytułu prowizji	1 503 507.28	1 386 963.99
Koszty prowizji	299 288.33	263 123.64
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 204 218.95	1 123 840.35
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	0.00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0.00	0.00
Pozostałych	0.00	0.00
Wynik z pozycji wymiany	0.00	0.00
Wynik działalności bankowej	5 736 602.04	6 338 672.41
Pozostałe przychody operacyjne	109 551.63	379 453.70
Pozostałe koszty operacyjne	12 933.55	66 154.54
Koszty działania banku	4 558 134.39	4 871 515.79
Wynagrodzenia	2 714 777.05	2 950 152.84
Ubezpieczenia i inne świadczenia	571 202.42	604 138.10
Inne	1 272 154.92	1 317 224.85
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	140 058.07	137 897.21
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	533 352.21	397 813.38
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	533 352.21	397 813.38
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	586 132.55	283 861.65
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	586 132.55	283 861.65
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-52 780.34	113 951.73
Wynik działalności operacyjnej	1 187 808.00	1 528 606.84
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	1 187 808.00	1 528 606.84
Podatek dochodowy	200 034.00	323 127.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	987 774.00	1 205 479.84

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)	28 741 316.76	27 620 010.46
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	28 741 316.76	27 620 010.46
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	597 400.00	608 400.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-9 000.00	-11 000.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	200.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	0.00	200.00
- wpłat nowych członków	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	9 000.00	11 200.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	9 000.00	11 200.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	588 400.00	597 400.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 259 144.35	24 907 929.83
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 150 000.00	1 351 214.52
zwiększenia (z tytułu)	1 150 000.00	1 351 214.52
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	0.00	0.00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 150 000.00	1 350 000.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	0.00	20.00
- z funduszu z aktualizacji wyceny	0.00	1 194.52
- (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	27 409 144.35	26 259 144.35
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	679 292.57	680 487.09
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-87 074.45	-1 194.52

zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	87 074.45	1 194.52
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	1 194.52
- przeszacowanie wartości aktywów	87 074.45	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	592 218.12	679 292.57
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0.00	0.00
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	0.00	0.00
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
- (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	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 205 479.84	1 423 193.54
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 205 479.84	1 423 193.54
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 205 479.84	1 423 193.54
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 205 479.84	-1 423 193.54
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	1 205 479.84	1 423 193.54
- podział zysko netto	1 205 479.84	1 423 193.54
- (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	987 774.00	1 205 479.84
Zysk netto	987 774.00	1 205 479.84
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	29 577 536.47	28 741 316.76
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 504 762.47	28 685 836.92

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	987 774.00	1 205 479.84
Korekty razem:	- 769 127.81	-3 544 550.30
Amortyzacja	140 058.07	137 897.21
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	-49 755.75	4 337.64
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-39 068 673.43	-16 727 609.74
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	20 851 151.98	-26 274 304.40
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 667 487.02	4 757 389.50
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	11 694 084.48	34 583 176.24
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	35 746.80	-68 434.56
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	17 807.80	70 214.91
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	8 708.23	-31 090.90
Inne korekty	-65 743.01	3 873.80
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	218 646.19	-2 339 070.46
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	-99 468.06	- 318 019.36

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	-99 468.06	- 318 019.36
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-99 468.06	- 318 019.36
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0.00	220.00
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	220.00
Inne wpływy finansowe	0.00	0.00
Wydatki	-64 479.84	-84 193.54
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	-9 000.00	-11 000.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-55 479.84	-73 193.54
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-64 479.84	-83 973.54
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	54 698.29	-2 741 063.36
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	54 698.29	-2 741 063.36
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	30 699 659.56	33 440 722.92
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	30 754 577.85	30 699 659.56
– o ograniczonej możliwości dysponowania	3 412 027.43	197 454.80

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	1 187 808.00
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:	1 839 767.68
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 136 565.89
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 uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	737 714.51
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	354 681.07
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	15 707.20
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	883 346.84
K. Podatek dochodowy	167 836.00