

Sprawozdanie finansowe

Nagłówek

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2021-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2021-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2022-03-14

Wprowadzenie

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa	BANK SPÓŁDZIELCZY W WARCIE			
Siedziba banku	Województwo	Powiat	Gmina	Miejscowość
	ŁÓDZKIE	SIERADZKI	WARTA	WARTA
Identyfikator podatkowy NIP	8270011294			
Numer KRS	0000060906			
Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego	Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i zgodnie ze Statutem Bank prowadzi następującą działalność: - 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, - 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, - przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, - udzielanie i potwierdzanie poręczeń, - prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, - pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.			

Okres sprawozdania finansowego

Data Od	2021-01-01
Data Do	2021-12-31
Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy	----
Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe	Falsz

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone	Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości.
---	--

przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości	
Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności	Falsz
Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności	Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank 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	Falsz
Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia	W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.

Zasady (polityka) rachunkowości

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2020 roku są zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 czerwca 2017 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 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 odsetki bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; 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. Amortyzację środków trwałych Bank nalicza metodą liniową, a przy ustaleniu okresu amortyzacji uwzględnia okres ekonomicznej użyteczności. Niskocenne składniki majątku podlegają jednorazowej amortyzacji przy zastosowaniu metody kwotowej. Amortyzację Środków trwałych i WNiP nalicza się metodą liniową. Środki trwałe i WNiP o wartości początkowej 3 500 zł i poniżej podlegają jednorazowej amortyzacji w miesiącu przyjęcia do ewidencji.
ustalenia wyniku finansowego	Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2016 roku, poz. 1047, ze zm.) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 roku, poz. 329, ze zm.).
ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego	Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego.

	Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt. kondycji - sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: - wprowadzenie do sprawozdania finansowego, - bilans, - rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, - zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, - rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, - dodatkowe informacje i objaśnienia. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje – podając zarazem datę podpisu – osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu banku.
pozostałe	W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Wartość godziwa – to kwota, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązanymi ze sobą stronami. Wartość godziwą instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie na aktywnym rynku stanowi cena rynkowa pomniejszona o koszty związane z przeprowadzeniem transakcji, gdyby ich wysokość była znacząca. Cenę rynkową aktywów finansowych posiadanych przez jednostkę oraz zobowiązań finansowych, które jednostka zamierza zaciągnąć, stanowi zgłoszona na rynku bieżąca oferta kupna, natomiast cenę rynkową aktywów finansowych, które jednostka zamierza nabyć, oraz zaciągniętych zobowiązań finansowych stanowi zgłoszona na rynek bieżąca oferta sprzedaży. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość na podstawie decyzji Zarządu. Spisywanie należności następuje w ciężar utworzonej rezerwy celowej bez umorzenia i przeniesienia do ewidencji pozabilansowej do czasu jej umorzenia, przedawnienia, spłaty.
Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym	W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania	Nie dokonano w roku bieżącym zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.

sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku	
--	--

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu	Bank nie dokonał korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego.
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	Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
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:

	Opis	Kwota
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Wynagrodzenie należne wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego Banku.	17220
Inne usługi poświadczające		
Usługi doradztwa podatkowego		
Pozostałe usługi		

Aktywa

Aktywa	Stan na koniec roku:	
	bieżącego	ubiegłego
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 741 884,78	2 917 759,63
W rachunku bieżącym	3 741 884,78	2 917 759,63
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	43 411 809,29	49 994 642,10
W rachunku bieżącym	11 391 790,38	17 490 494,94
Terminowe	32 020 018,91	32 504 147,16
Należności od sektora niefinansowego	35 617 175,14	34 701 714,73
W rachunku bieżącym	2 219 694,45	2 188 458,66
Terminowe	33 397 480,69	32 513 256,07
Należności od sektora budżetowego	19 683 370,40	24 204 893,51
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	19 683 370,40	24 204 893,51
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	58 620 894,48	30 446 525,93
Banków	43 389 989,35	18 176 215,11
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	12 844 859,13	11 844 451,78
Pozostałe	2 386 046,00	425 859,04
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	759 998,00	759 998,00
W instytucjach finansowych	759 748,00	759 748,00

W pozostałych jednostkach	250,00	250,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	12 167,83	17 220,05
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	821 918,70	957 734,75
Inne aktywa	899 999,22	3 218 037,31
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	899 999,22	3 218 037,31
Rozliczenia międzyokresowe	127 004,09	164 907,20
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	76 076,00	136 415,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	50 928,09	28 492,20
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Aktywa razem	163 696 221,93	147 383 433,21

Pasywa

Pasywa	Stan na koniec roku:	
	bieżącego	ubiegłego
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	121 816 784,32	119 928 646,11
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	61 107 474,88	56 951 240,93
bieżące	48 470 686,49	39 339 973,11
terminowe	12 636 788,39	17 611 267,82
Pozostałe, w tym:	60 709 309,44	62 977 405,18
bieżące	60 477 509,38	62 624 135,54
terminowe	231 800,06	353 269,64
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31 483 047,79	17 672 591,70
Bieżące	20 720 630,44	10 761 388,90
Terminowe	10 762 417,35	6 911 202,80
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	123 210,07	94 833,95
Koszty i przychody rozliczane w czasie	62 539,73	55 771,07
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	47 310,01	36 468,75
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	15 229,72	19 302,32
Rezerwy	237 277,79	156 658,76
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	32 580,00	52 578,00
Pozostałe rezerwy	204 697,79	104 080,76
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	431 700,00	433 400,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	8 878 914,83	8 374 391,77

Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	162 666,79	217 084,08
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	500 080,61	450 055,77
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Pasywa razem	163 696 221,93	147 383 433,21

Współczynnik wypłacalności

Współczynnik na dzień kończący bieżący rok obrotowy	23.55
Współczynnik na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	20.89

Pozycje Pozabilansowe

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Kwoty pozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 561 942,21	3 748 826,04
Zobowiązania udzielone:	1 111 942,21	1 298 826,04
finansowe	1 111 942,21	1 298 826,04
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania otrzymane:	2 450 000,00	2 450 000,00
finansowe	2 450 000,00	2 450 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	54 767 665,04	39 449 996,42

Rachunek zysków i strat

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Przychody z tytułu odsetek	1 792 107,77	2 343 167,44
Od sektora finansowego	94 912,87	331 612,74
Od sektora niefinansowego	1 537 582,13	1 781 837,31
Od sektora budżetowego	159 612,77	229 717,39
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
Koszty odsetek	39 108,90	226 060,79
Od sektora finansowego	1,62	0,00
Od sektora niefinansowego	21 876,66	208 669,02
Od sektora budżetowego	17 230,62	17 391,77
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	1 752 998,87	2 117 106,65
Przychody z tytułu prowizji	1 259 595,11	1 059 584,58
Koszty prowizji	182 839,19	136 876,57
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 076 755,92	922 708,01
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	245 970,29	232 680,88
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	245 970,29	232 680,88
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	3 075 725,08	3 272 495,54
Pozostałe przychody operacyjne	432 012,90	534 552,14
w tym zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	334 621,21	0,00
Pozostałe koszty operacyjne	167 827,78	107 921,75
Koszty działania banku	2 499 695,59	2 697 651,04
Wynagrodzenia	1 092 219,73	1 177 876,53
Ubezpieczenia i inne świadczenia	202 122,71	218 933,73

Inne	1 205 353,15	1 300 840,78
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	109 179,48	112 842,78
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	218 860,97	566 824,46
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	218 860,97	566 824,46
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	109 506,45	211 606,12
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	109 506,45	211 606,12
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	109 354,52	355 218,34
Wynik działalności operacyjnej	621 680,61	533 413,77
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	621 680,61	533 413,77
Podatek dochodowy	121 600,00	83 358,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	500 080,61	450 055,77

Zestawienie zmian w kapitale banku

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	9 474 931,62	9 024 825,85
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	9 474 931,62	9 024 825,85
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	433 400,00	433 600,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 700,00	-200,00
zwiększenia (z tytułu)	100,00	500,00
– emisji akcji	100,00	500,00
zmniejszenia (z tytułu)	1 800,00	700,00
– umorzenia akcji	1 800,00	700,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	431 700,00	433 400,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 374 391,77	7 555 833,91
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	504 523,06	818 557,86
zwiększenia (z tytułu)	504 523,06	818 557,86
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	50,00	250,00
– podziału zysku (ustawowo)	450 055,77	818 307,86
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
-likwidacji środków trwałych z funduszu aktualizacji	54 417,29	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 878 914,83	8 374 391,77
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	217 084,08	217 084,08
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-54 417,29	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	54 417,29	0,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	54 417,29	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	162 666,79	217 084,08

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
zmniejszenie (z tytułu)	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
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	450 055,77	818 307,86
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	450 055,77	818 307,86
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	450 055,77	818 307,86
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-450 055,77	-818 307,86
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	450 055,77	818 307,86
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	500 080,61	450 055,77

Zysk netto	500 080,61	450 055,77
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	9 973 362,23	9 474 931,62
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 973 362,23	9 474 931,62

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Treść informacji		Stan za okres:	
		bieżącego	ubiegłego
Zysk (strata) netto		500 080,61	450 055,77
Korekty razem:		-6 139 320,02	3 536 631,14
Amortyzacja		109 179,48	112 842,78
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		-334 621,21	0,00
Zmiana stanu rezerw		80 619,03	-287 180,29
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		-28 174 368,55	-6 571 953,90
Zmiana stanu należności od sektora finansowego		484 128,25	11 170 541,87
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		5 924 100,79	-8 311 852,14
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		15 698 594,30	7 342 548,44
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		28 376,12	-39 952,01
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		48 744,37	119 563,67
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów		-4 072,60	2 072,72
Inne korekty		0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)		-5 639 239,41	3 986 686,91

Wpływy	370 000,00	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	370 000,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	3 690,00	130 186,54
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	3 690,00	130 186,54
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	366 310,00	-130 186,54
Wpływy	150,00	750,00
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	150,00	750,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	1 800,00	700,00
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	1 800,00	700,00
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	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-1 650,00	50,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-5 274 579,41	3 856 550,37
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-5 274 579,41	3 856 550,37
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	20 408 254,57	16 551 704,20
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	15 133 675,16	20 408 254,57
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sprawozdanie w postaci XML nie zostało jeszcze podpisane

Podatek dochodowy

Opis	Rok bieżący	Rok poprzedni
Zysk (strata) brutto	621680.61	533413.77
Przychody zwolnione z opodatkowania	886500.33	973734.80
Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	0.00	0.00
Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	681408.12	925245.76
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	793740.32	1067967.68
Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	0.00	0.00
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	307454.71	1383201.83
Strata z lat ubiegłych	0.00	0.00
Inne zmiany podstawy opodatkowania	0.00	0.00
Podstawa opodatkowania	902874.01	169690.58
Podatek dochodowy	81259.00	32241.00