

Sprawozdanie finansowe

Nagłówek

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2020-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2020-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2021-03-31

Wprowadzenie

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa	BANK SPÓŁDZIELCZY W WARCIE			
Siedziba banku	Wojewodztwo	Powiat	Gmina	Miejscowosc
	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	2020-01-01
Data Do	2020-12-31
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	Prawda
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. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

Metody 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.
Ustalenie wyniku finansowego	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.
Ustalenie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego	Wartość godziwa – to kwota, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązanimi 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.
Pozostałe	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.
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 sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku	Nie dokonano w roku bieżącym zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.
---	--

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	W sprawozdaniu za 2020 r. ujęta została kwota utworzonych rezerw na niewypłacone koszty poza odsetkowe. Wynika to z wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia 11.09.2019r. dotyczącego zwrotu kosztów przy kredytach konsumenckich.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego	Wynagrodzenie należne wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego Banku.
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	17220
Informacja o innych usługach poświadczających	
Inne usługi poświadczające	
Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego	
Usługi doradztwa podatkowego	
Opis do kwoty pozostałych usług	
Pozostałe usługi	

Aktywa

Aktywa	Stan na koniec roku:	
	bieżącego	ubiegłego
Aktywa razem	147 383 433,21	139 906 435,27
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 917 759,63	2 835 017,58
W rachunku bieżącym	2 917 759,63	2 835 017,58
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	49 994 642,10	57 391 375,65
W rachunku bieżącym	17 490 494,94	13 716 686,62
Terminowe	32 504 147,16	43 674 689,03
Należności od sektora niefinansowego	34 701 714,73	34 591 004,67
W rachunku bieżącym	2 188 458,66	2 320 072,20
Terminowe	32 513 256,07	32 270 932,47
Należności od sektora budżetowego	24 204 893,51	19 076 906,89
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	24 204 893,51	19 076 906,89
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	30 446 525,93	23 874 572,03
Banków	18 176 215,11	13 508 888,32
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	11 844 451,78	9 938 095,79
Pozostałe	425 859,04	427 587,92
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:	17 220,05	11 457,46
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	957 734,75	946 153,58
Inne aktywa	3 218 037,31	144 881,85
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	3 218 037,31	144 881,85
Rozliczenia międzyokresowe	164 907,20	275 067,56
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	136 415,00	230 356,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	28 492,20	44 711,56
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00

Pasywa

Pasywa	Stan na koniec roku:	
	bieżącego	ubiegłego
Pasywa razem	147 383 433,21	139 906 435,27
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	119 928 646,11	114 834 235,30
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	56 951 240,93	57 144 224,85
bieżące	39 339 973,11	30 682 855,08
terminowe	17 611 267,82	26 461 369,77
Pozostałe, w tym:	62 977 405,18	57 690 010,45
bieżące	62 624 135,54	57 115 752,58
terminowe	353 269,64	574 257,87
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 672 591,70	15 424 454,07
Bieżące	10 761 388,90	11 574 442,58
Terminowe	6 911 202,80	3 850 011,49
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	94 833,95	134 785,96
Koszty i przychody rozliczane w czasie	55 771,07	44 295,04
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	36 468,75	27 065,44
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	19 302,32	17 229,60
Rezerwy	156 658,76	443 839,05
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	52 578,00	95 402,00
Pozostałe rezerwy	104 080,76	348 437,05
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	433 400,00	433 600,00

Kapitał (fundusz) zapasowy	8 374 391,77	7 555 833,91
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	217 084,08	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	450 055,77	818 307,86
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00

Współczynnik wypłacalności

Współczynnik na dzień kończący bieżący rok obrotowy	20.89
Współczynnik na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	20.30

Pozycje Pozabilansowe

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Kwoty pozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 748 826,04	4 141 272,72
Zobowiązania udzielone:	1 298 826,04	1 691 272,72
finansowe	1 298 826,04	1 691 272,72
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	39 449 996,42	35 292 061,79

Rachunek zysków i strat

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Przychody z tytułu odsetek	2 343 167,44	3 266 862,79
Od sektora finansowego	331 612,74	704 409,76
Od sektora niefinansowego	1 781 837,31	2 225 671,72
Od sektora budżetowego	229 717,39	336 781,31
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
Koszty odsetek	226 060,79	501 064,14
Od sektora finansowego	0,00	37,87
Od sektora niefinansowego	208 669,02	482 295,03
Od sektora budżetowego	17 391,77	18 731,24
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	2 117 106,65	2 765 798,65
Przychody z tytułu prowizji	1 059 584,58	1 030 457,56
Koszty prowizji	136 876,57	118 385,86
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	922 708,01	912 071,70
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	232 680,88	382 746,56
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	232 680,88	382 746,56
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	3 272 495,54	4 060 616,91
Pozostałe przychody operacyjne	534 552,14	50 978,47
Pozostałe koszty operacyjne	107 921,75	39 606,18
Koszty działania banku	2 697 651,04	2 710 279,96
Wynagrodzenia	1 177 876,53	1 361 539,73
Ubezpieczenia i inne świadczenia	218 933,73	219 463,39
Inne	1 300 840,78	1 129 276,84

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	112 842,78	116 840,40
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	566 824,46	278 458,53
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	566 824,46	248 822,92
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	29 635,61
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	211 606,12	98 043,55
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	211 606,12	98 043,55
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	355 218,34	180 414,98
Wynik działalności operacyjnej	533 413,77	1 064 453,86
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	533 413,77	1 064 453,86
Podatek dochodowy	83 358,00	246 146,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	450 055,77	818 307,86

Zestawienie zmian w kapitale banku

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	9 024 825,85	8 209 267,99
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	9 024 825,85	8 209 267,99
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	433 600,00	436 400,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-200,00	-2 800,00
zwiększenia (z tytułu)	500,00	100,00
– emisji akcji	500,00	100,00
zmniejszenia (z tytułu)	700,00	2 900,00
– umorzenia akcji	700,00	2 900,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	433 400,00	433 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 555 833,91	7 284 700,61
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	818 557,86	271 133,30
zwiększenia (z tytułu)	818 557,86	271 133,30
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	250,00	50,00
– podziału zysku (ustawowo)	818 307,86	271 083,30
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 374 391,77	7 555 833,91
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	217 084,08	217 084,08
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	217 084,08	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	818 307,86	271 083,30
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	818 307,86	271 083,30
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	818 307,86	271 083,30
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-818 307,86	-271 083,30
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	818 307,86	271 083,30
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	450 055,77	818 307,86
Zysk netto	450 055,77	818 307,86
Strata netto	0,00	0,00

Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	9 474 931,62	9 024 825,85
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 474 931,62	9 024 825,85

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Zysk (strata) netto	450 055,77	818 307,86
Korekty razem:	3 536 631,14	2 054 633,28
Amortyzacja	112 842,78	116 840,40
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	-287 180,29	111 320,11
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-6 571 953,90	-3 157 734,00
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	11 170 541,87	-21 519 518,50
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-8 311 852,14	-2 847 738,08
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	7 342 548,44	29 371 625,21
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	-39 952,01	-5 739,23
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	119 563,67	-5 869,58
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	2 072,72	-8 553,05
Inne korekty	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 986 686,91	2 872 941,14
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	-130 186,54	-56 659,21
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	-130 186,54	-56 659,21
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-130 186,54	-56 659,21
Wpływy	750,00	150,00
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	750,00	150,00

Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	-700,00	-2 900,00
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	-700,00	-2 900,00
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)	50,00	-2 750,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 856 550,37	2 813 531,93
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 856 550,37	2 813 531,93
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	16 551 704,20	13 738 172,27
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	20 408 254,57	16 551 704,20
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sprawozdanie w postaci XML nie zostało jeszcze podpisane