

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: 2023-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2023-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2024-04-17

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Rutce - Tartak

Siedziba

Województwo: podlaskie

Powiat: suwalski

Gmina: Suwałki

Miejscowość: Suwałki

Identyfikator podatkowy NIP: 8440005678

Numer KRS: 0000169301

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: • 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. Bank wykonuje również następujące czynności: • obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, • dokonuje obrotu papierami wartościowymi, • dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, • nabywa i zbywa nieruchomości, • świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, c) pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych. • pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2023-01-01

Do

2023-12-31

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

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

true

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

false

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),

Bank stosuje politykę rachunkowości wprowadzoną Uchwałą Zarządu 111/2023 w dniu 29.12.2023 oraz zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej 2/2024 w dniu 29.02.2024, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości: 1) środki pieniężne – według wartości nominalnej; 2) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku - wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji i odsetek, pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek; 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 4) 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. Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; 5) akcje i udziały - bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 6) rzeczowe aktywa trwałe - bank wycenia według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 7) wartości niematerialne i prawne - bank wycenia według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 8) zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 9) rezerwy - bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 10) kapitały własne – w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych (sporządzany metodą pośrednią), Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych, - W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustalana jest zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy 36.3 Rozporządzenia. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji, - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) zasady spisania należności, - Spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku rezerw spisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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

Zmiana polityki rachunkowości Banku nastąpiła w zakresie definicji środków pieniężnych na potrzeby sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych oraz zmiany sposobu prezentacji aktywów pieniężnych w tym rachunku, poprzez określenie, iż do środków pieniężnych zaliczane są ekwiwalenty środków pieniężnych stanowiące lokaty terminowe w bankach do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

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

Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunku przepływów pieniężnych i szczegółowo objaśnił zmianę w notce 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umożliwiając zachowanie porównywalności danych za rok 2023 do roku 2022. Zaprezentowane środki pieniężne na początek okresu za 2022 rok zostały zwiększone o ekwiwalenty pieniężne, zgodnie z zasadą przyjętą za 2023 rok, w którym Bank do środków pieniężnych zaliczył lokaty terminowe w bankach do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

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: 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 wystąpiły

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: 33800.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2023 zgodnie z umową nr 22/23/IV/0/BSF/2 zawartą w dniu 14.09.2023 roku wynosi 33 800,00 zł netto. Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 1650.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Usługi z tytułu szkoleń w roku 2023 wyniosły 1 650,00 netto

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	460 309 183,10	416 641 149,83
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	17 593 273,95	17 762 597,04
W rachunku bieżącym	5 962 938,39	6 961 051,61
Rezerwa obowiązkowa	11 630 335,56	10 801 545,43
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	36 843 775,69	33 598 335,01
W rachunku bieżącym	6 089 907,47	4 572 284,81
Terminowe	30 753 868,22	29 026 050,20
Należności od sektora niefinansowego	128 278 497,85	139 933 846,54
W rachunku bieżącym	7 447 564,63	6 223 513,72
Terminowe	120 830 933,22	133 710 332,82
Należności od sektora budżetowego	21 801 150,52	15 444 362,08
W rachunku bieżącym	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
Terminowe	21 801 150,52	15 444 362,08
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	244 561 390,98	199 224 166,80
Banków	49 968 942,86	23 982 432,00
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	185 781 649,13	168 316 424,80
Pozostałe	8 810 798,99	6 925 310,00
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	3 091 367,44	3 091 367,44
W instytucjach finansowych	3 087 086,50	3 087 086,50
W pozostałych jednostkach	4 280,94	4 280,94
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	71 153,23	47 906,32
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	5 722 291,28	5 610 312,09
Inne aktywa	317 881,75	289 065,30
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	317 881,75	289 065,30
Rozliczenia międzyokresowe	2 022 309,50	1 596 119,23

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 914 800,00	1 524 657,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	107 509,50	71 462,23
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	6 090,91	43 071,98
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	460 309 183,10	416 641 149,83
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	383 602 331,75	346 637 283,64
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	206 453 263,81	178 445 572,94
bieżące	73 033 578,10	62 891 604,02
terminowe	133 419 685,71	115 553 968,92
Pozostałe, w tym:	177 149 067,94	168 191 710,70
bieżące	147 715 580,12	160 371 594,72
terminowe	29 433 487,82	7 820 115,98
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	28 110 033,04	32 118 762,77
Bieżące	27 970 707,40	24 470 916,40
Terminowe	139 325,64	7 647 846,37
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	970 471,04	686 757,85
Koszty i przychody rozliczane w czasie	252 123,07	214 557,17
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	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
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	252 123,07	214 557,17
Rezerwy	5 657 499,75	3 912 699,60
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 397 908,00	1 082 300,00
Pozostałe rezerwy	4 259 591,75	2 830 399,60
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	262 200,00	341 200,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	32 188 553,53	27 395 996,82
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	88 730,11	-1 208 544,73
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 500 000,00	600 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 500 000,00	600 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	7 677 240,81	5 942 436,71
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	23,35	18,57

Pozycje pozabilansowe

	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	14 521 479,92	15 243 488,14
Zobowiązania udzielone:	14 521 479,92	15 243 488,14
finansowe	11 136 479,86	12 691 658,16
gwarancyjne	3 385 000,06	2 551 829,98
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	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 związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	133 164 544,51	143 623 274,96

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	29 329 162,81	21 143 678,97
Od sektora finansowego	2 135 396,07	1 258 700,44
Od sektora niefinansowego	12 109 030,98	9 696 507,86
Od sektora budżetowego	1 120 822,74	1 154 632,47
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	13 963 913,02	9 033 838,20
Koszty odsetek	9 252 543,00	5 999 190,66
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	8 249 197,26	5 392 033,28
Od sektora budżetowego	1 003 345,74	607 157,38
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	20 076 619,81	15 144 488,31
Przychody z tytułu prowizji	2 141 183,95	2 129 642,42
Koszty prowizji	279 659,15	267 515,75
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 861 524,80	1 862 126,67
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	-217 780,05	-133 707,61
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-263 441,68	-167 574,04

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałych	45 661,63	33 866,43
Wynik z pozycji wymiany	84 213,69	81 972,39
Wynik działalności bankowej	21 804 578,25	16 954 879,76
Pozostałe przychody operacyjne	20 440,54	23 305,25
Pozostałe koszty operacyjne	75 084,76	5 111,14
Koszty działania banku	10 596 732,32	8 700 187,09
Wynagrodzenia	6 695 882,97	5 479 705,37
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 189 001,32	1 053 100,07
Inne	2 711 848,03	2 167 381,65
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	499 358,26	450 555,13
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 704 351,85	550 175,40
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 704 351,85	550 175,40
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	631 497,21	152 919,46
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	631 497,21	152 919,46
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 072 854,64	397 255,94
Wynik działalności operacyjnej	9 580 988,81	7 425 075,71
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	9 580 988,81	7 425 075,71
Podatek dochodowy	1 903 748,00	1 482 639,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	7 677 240,81	5 942 436,71

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)	33 071 088,80	28 376 005,09
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	33 071 088,80	28 376 005,09
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	341 200,00	359 200,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-79 000,00	-18 000,00
zwiększenia (z tytułu)	1 200,00	1 200,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	1 200,00	1 200,00
zmniejszenia (z tytułu)	80 200,00	19 200,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
- śmierć członków	6 200,00	9 800,00
- rezygnacja z członkostwa	18 800,00	9 400,00
- wykreślenie	55 200,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	262 200,00	341 200,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	27 395 996,82	26 976 975,87
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 792 556,71	419 020,95
zwiększenia (z tytułu)	4 792 556,71	419 020,95
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 792 436,71	418 920,95
- wpłat wpisowego	120,00	100,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	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
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	32 188 553,53	27 395 996,82
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 208 544,73	-29 091,73
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 297 274,84	-1 179 453,00
zwiększenie (z tytułu)	2 605 674,26	4 540 541,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 445 513,67	3 583 093,00
- podatek odroczony dot. wyceny	160 160,59	957 448,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 308 399,42	5 719 994,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	843 939,83	5 039 209,00
- podatek odroczony dot. wyceny	464 459,59	680 785,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	88 730,11	-1 208 544,73
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	600 000,00	300 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	900 000,00	300 000,00
zwiększenie (z tytułu)	900 000,00	300 000,00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	900 000,00	300 000,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 500 000,00	600 000,00
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	5 942 436,71	768 920,95

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 942 436,71	768 920,95
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 942 436,71	768 920,95
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 942 436,71	-768 920,95
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	5 942 436,71	768 920,95
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 792 436,71	418 920,95
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	200 000,00	50 000,00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	900 000,00	300 000,00
- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	50 000,00	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
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	7 677 240,81	5 942 436,71
Zysk netto	7 677 240,81	5 942 436,71
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	41 716 724,45	33 071 088,80

	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 po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	41 466 724,45	32 821 088,80

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	7 677 240,81	5 942 436,71
Korekty razem:	-12 111 242,18	-448 148,67
Amortyzacja	499 358,26	450 555,13
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	3 410,48
Zmiana stanu rezerw	1 744 800,15	1 243 603,90
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-45 337 224,18	-7 955 090,37
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-7 139 327,41	-19 025 644,72
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 298 560,25	9 660 155,38
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	32 956 318,38	15 025 210,06
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	283 713,19	88 515,78

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-426 190,27	-632 064,13
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	37 565,90	-6 639,13
Inne korekty	-28 816,45	699 838,95
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-4 434 001,37	5 494 288,04
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	634 584,36	264 765,58
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	634 584,36	264 765,58
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-634 584,36	-264 765,58
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	1 298 594,84	3 112,93
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	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
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	1 200,00	3 012,93
Inne wpływy finansowe	1 297 394,84	100,00
Wydatki	293 218,93	1 244 843,04
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	43 218,93	15 390,04
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	250 000,00	50 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	1 179 453,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 005 375,91	-1 241 730,11
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-4 063 209,82	3 987 792,35
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-4 063 209,82	3 987 792,35
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	51 360 932,05	18 347 089,50
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	47 297 722,23	22 334 881,85
- o ograniczonej możliwości dysponowania	140 011,17	3 279,26

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.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	9 580 988,81
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	631 497,21
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 478 145,18
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 617 106,45
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	518 198,14
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	3 088 806,49
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	663 867,24
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-18 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	12 013 590,00
K. Podatek dochodowy	2 282 582,00