

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2022-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2022-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2023-04-04

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Rutce-Tartak

Wojewodztwo

podlaskie

Powiat

M. Suwałki

Gmina

M. Suwałki

Miejscowosc

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

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2022-01-01

DataDo

2022-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01 stycznia 2022 do 31 grudnia 2022.

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

true

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 ma zagrożeń dla kontynuacji działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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

Sprawozdanie nie jest sporządzone w związku z połączeniem. Bank nie jest ani po ani przed połączeniem.

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 116/2020 w dniu 17.12.2020 oraz zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej 50/2020 w dniu 30.12.2020, 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, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki wycenione metodą liniową, dyskonto i premie wycenione według zamortyzowanego kosztu (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); 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 metodą liniową odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; 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; 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 w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki nalicza się wg metody liniowej. Przyjęte uproszczenie w stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu; 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 spisывania należności, - Spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku rezerw spisывanie 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 nie wywiera istotnego wpływu 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

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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

27 600,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2022 zgodnie z umową nr 18/21/IV/0/BSF/2 zawartą w dniu 09.11.2021 wynosi 27600,00 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

250,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Usługi z tytułu szkoleń w roku 2022 wyniosły 250,00 netto.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

Opis

-

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	416 641 149,83	395 595 375,51	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	17 762 597,04	9 048 934,92	-
W rachunku bieżącym	6 961 051,61	4 210 934,92	-
Rezerwa obowiązkowa	10 801 545,43	4 838 000,00	-
Inne środki	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	33 598 335,01	19 298 560,06	-
W rachunku bieżącym	4 572 284,81	9 298 154,58	-
Terminowe	29 026 050,20	10 000 405,48	-
Należności od sektora niefinansowego	139 933 846,54	147 474 081,53	-
W rachunku bieżącym	6 223 513,72	5 844 367,66	-
Terminowe	133 710 332,82	141 629 713,87	-
Należności od sektora budżetowego	15 444 362,08	17 564 282,47	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	15 444 362,08	17 564 282,47	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	199 224 166,80	191 269 076,43	-

Banków	23 982 432,00	21 893 949,94	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	168 316 424,80	162 401 576,49	-
Pozostałe	6 925 310,00	6 973 550,00	-
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:	47 906,32	33 515,34	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	5 610 312,09	5 813 903,10	-
Inne aktywa	289 065,30	988 904,25	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	289 065,30	988 904,25	-
Rozliczenia międzyokresowe	1 596 119,23	964 055,10	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 524 657,00	895 648,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	71 462,23	68 407,10	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	43 071,98	48 694,87	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	416 641 149,83	395 595 375,51	-
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	346 637 283,64	332 086 550,11	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	178 445 572,94	150 488 133,06	-
bieżące	62 891 604,02	71 527 012,46	-
terminowe	115 553 968,92	78 961 120,60	-
Pozostałe, w tym:	168 191 710,70	181 598 417,05	-
bieżące	160 371 594,72	169 891 547,20	-
terminowe	7 820 115,98	11 706 869,85	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	32 118 762,77	31 644 286,24	-
Bieżące	24 470 916,40	26 061 110,48	-
Terminowe	7 647 846,37	5 583 175,76	-
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	686 757,85	598 242,07	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	214 557,17	221 196,30	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	214 557,17	221 196,30	-
Rezerwy	3 912 699,60	2 669 095,70	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 082 300,00	543 376,00	-
Pozostałe rezerwy	2 830 399,60	2 125 719,70	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	341 200,00	359 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	27 395 996,82	26 976 975,87	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 208 544,73	-29 091,73	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	600 000,00	300 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	600 000,00	300 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	5 942 436,71	768 920,95	-
Odписы z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	18,57	18,86	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	15 243 488,14	21 457 016,20	-
Zobowiązania udzielone:	15 243 488,14	21 457 016,20	-
finansowe	12 691 658,16	18 296 946,70	-
gwarancyjne	2 551 829,98	3 160 069,50	-
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00	-
finansowe	0,00	0,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	143 623 274,96	152 334 632,23	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	21 143 678,97	6 740 261,05	-
Od sektora finansowego	1 258 700,44	19 556,16	-
Od sektora niefinansowego	9 696 507,86	4 867 649,32	-

Od sektora budżetowego	1 154 632,47	238 035,91	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 033 838,20	1 615 019,66	-
Koszty odsetek	5 999 190,66	240 661,87	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	5 392 033,28	226 540,67	-
Od sektora budżetowego	607 157,38	14 121,20	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	15 144 488,31	6 499 599,18	-
Przychody z tytułu prowizji	2 129 642,42	2 105 118,16	-
Koszty prowizji	267 515,75	218 751,72	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 862 126,67	1 886 366,44	-
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	-133 707,61	26 475,80	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-167 574,04	-6 964,21	-
Pozostałych	33 866,43	33 440,01	-
Wynik z pozycji wymiany	81 972,39	87 783,23	-
Wynik działalności bankowej	16 954 879,76	8 500 224,65	-
Pozostałe przychody operacyjne	23 305,25	22 269,83	-
Pozostałe koszty operacyjne	5 111,14	800,65	-
Koszty działania banku	8 700 187,09	6 840 269,61	-
Wynagrodzenia	5 479 705,37	4 029 390,86	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 053 100,07	794 705,28	-
Inne	2 167 381,65	2 016 173,47	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	450 555,13	444 140,50	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	550 175,40	710 453,20	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	550 175,40	710 453,20	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	152 919,46	490 425,43	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	152 919,46	490 425,43	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	397 255,94	220 027,77	-
Wynik działalności operacyjnej	7 425 075,71	1 017 255,95	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	7 425 075,71	1 017 255,95	-
Podatek dochodowy	1 482 639,00	248 335,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	5 942 436,71	768 920,95	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	28 376 005,09	29 354 726,14	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	28 376 005,09	29 354 726,14	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	359 200,00	394 600,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-18 000,00	-35 400,00	-
zwiększenia (z tytułu)	1 200,00	0,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	0,00	0,00	-
– wpłat nowych członków	1 200,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	19 200,00	35 400,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	-
– śmierć członków	9 800,00	18 200,00	-
– rezygnacja z członkostwa	9 400,00	17 200,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	341 200,00	359 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 976 975,87	26 329 761,62	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	419 020,95	647 214,25	-
zwiększenia (z tytułu)	419 020,95	647 214,25	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	418 920,95	647 214,25	-
– wpłat wpisowego	100,00	0,00	-
– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
– rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
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	27 395 996,82	26 976 975,87	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-29 091,73	1 383 150,27	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 179 453,00	-1 412 242,00	-
zwiększenie (z tytułu)	4 540 541,00	1 889 385,00	-
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	3 583 093,00	1 319 376,00	-
– podatek odroczony dot. wyceny	957 448,00	570 009,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	5 719 994,00	3 301 627,00	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	5 039 209,00	3 062 884,00	-

- podatek odroczony dot. wyceny	680 785,00	238 743,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-1 208 544,73	-29 091,73	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	300 000,00	0,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00	-
zwiększenie (z tytułu)	300 000,00	300 000,00	-
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00	300 000,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	600 000,00	300 000,00	-
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	768 920,95	1 247 214,25	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	768 920,95	1 247 214,25	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	768 920,95	1 247 214,25	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-768 920,95	-1 247 214,25	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	768 920,95	1 247 214,25	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	418 920,95	647 214,25	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na ZFŚS	50 000,00	300 000,00	-
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00	300 000,00	-
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	5 942 436,71	768 920,95	-
Zysk netto	5 942 436,71	768 920,95	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	33 071 088,80	28 376 005,09	-

Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	32 821 088,80	28 326 005,09	-
------------------------------------------------------------------------------------------	---------------	---------------	---

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	5 942 436,71	768 920,95	-
Korekty razem:	-448 148,67	-5 837 223,97	-
Amortyzacja	450 555,13	444 140,50	-
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	3 410,48	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	1 243 603,90	164 139,43	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-7 955 090,37	1 679 950,14	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-19 025 644,72	-10 000 405,48	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 660 155,38	-20 479 503,30	-
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	15 025 210,06	23 177 800,57	-
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	88 515,78	185 927,62	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-632 064,13	-159 578,32	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-6 639,13	-13 608,27	-
Inne korekty	699 838,95	-836 086,86	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 494 288,04	-5 068 303,02	-
Wpływy	0,00	400,00	-
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	400,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	264 765,58	328 656,54	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach	0,00	0,00	-

zależnych			
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	264 765,58	328 656,54	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-264 765,58	-328 256,54	-
Wpływy	3 112,93	581,42	-
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	3 012,93	0,00	-
Inne wpływy finansowe	100,00	581,42	-
Wydatki	1 244 843,04	1 734 371,27	-
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	15 390,04	22 129,27	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 000,00	300 000,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	1 179 453,00	1 412 242,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 241 730,11	-1 733 789,85	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 987 792,35	-7 130 349,41	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 987 792,35	-7 130 349,41	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	18 347 089,50	25 477 438,91	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	22 334 881,85	18 347 089,50	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	3 279,26	4 234,10	-

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.

Informacja_dodatkowa

Informacja_dodatkowa.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

7 425 075,71

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

152 919,46

C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:

Rok bieżący

3 562 496,90

D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:

Rok bieżący

104 785,63

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

471 939,69

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:

Rok bieżący

2 963 339,51

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

423 350,53

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

-5 000,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

6 821 374,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

1 296 061,00