

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: 2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2022-05-18

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: m. Suwałki

Gmina: m.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
2021-01-01

Do
2021-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01 stycznia 2021 do 31 grudnia 2021

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 (Dz.U z 2019 poz 351 z późn. zm.) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków (Dz.U z 2019 poz 957 z późn. zm.).

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

Bank sporządza SF zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

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) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań, - Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.
- 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji, - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.
- 4) zasady spisywania 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

W okresie za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany 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

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:

W 2021 roku za ważne wydarzenie wpływające na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy uznaje się sytuację w gospodarce światowej spowodowaną drastycznymi zmianami stóp procentowych wprowadzonymi przez Radę Polityki Pieniężnej (historycznie niski poziom stóp procentowych, które zaczęły gwałtownie wzrastać od 07.10.2021 roku) w tym pogarszającą się sytuacją Kredytobiorców. Stabilna sytuacja kapitałowa Banku pozwoliła Bankowi przetrwać trudny dla całego kraju okres. W dalszym ciągu Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ negatywnych zjawisk. Zdaniem Zarządu sytuacja związana z ryzykiem wzrostu stóp procentowych NBP nie zagrażają kontynuacji działalności Banku w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego.

W dniu 24.02.2022 r. rozpoczęła się agresja zbrojna na Ukrainę. Ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzania korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2021, ale jest uznawana za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja jest dynamiczna, na obecną chwilę nie odnotowano zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu konfliktu zbrojnego na linii Rosja -Ukraina na przyszłą działalność Banku. W pierwszych dniach konfliktu zbrojnego został zaobserwowany wypływ gotówki z Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ tych zdarzeń na przyszłą działalność Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić ich negatywne skutki. Aktualnie sytuacja płynnościowa Banku nie jest zagrożona.

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: 27000.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2021 zgodnie z umową nr 18/21/IV/0/BSF/2 zawartą w dniu 09.11.2021 wynosi 27000,00 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: 750.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Usługi z tytułu szkoleń w roku 2021 wyniosły 750,00 netto.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: --

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	395 595 375,51	373 059 837,21
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 048 934,92	4 816 550,41
W rachunku bieżącym	4 210 934,92	0,00
Rezerwa obowiązkowa	4 838 000,00	0,00
Inne środki	0,00	4 816 550,41
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	19 298 560,06	20 660 888,50
W rachunku bieżącym	9 298 154,58	20 660 888,50
Terminowe	10 000 405,48	0,00
Należności od sektora niefinansowego	147 474 081,53	124 864 181,56
W rachunku bieżącym	5 844 367,66	7 232 882,64
Terminowe	141 629 713,87	117 631 298,92
Należności od sektora budżetowego	17 564 282,47	19 694 679,14
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	17 564 282,47	19 694 679,14
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	191 269 076,43	192 949 026,57
Banków	21 893 949,94	27 249 715,41
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	162 401 576,49	158 684 801,16
Pozostałe	6 973 550,00	7 014 510,00
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	3 091 767,44
W instytucjach finansowych	3 087 086,50	3 087 486,50
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:	33 515,34	60 487,17
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	5 813 903,10	5 902 415,23
Inne aktywa	988 904,25	152 817,39
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	988 904,25	152 817,39
Rozliczenia międzyokresowe	964 055,10	804 476,78
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	895 648,00	744 584,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	68 407,10	59 892,78
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	48 694,87	62 547,02
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	395 595 375,51	373 059 837,21
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	332 086 550,11	315 849 966,15
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	150 488 133,06	149 064 962,99

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
bieżące	71 527 012,46	63 330 128,14
terminowe	78 961 120,60	85 734 834,85
Pozostałe, w tym:	181 598 417,05	166 785 003,16
bieżące	169 891 547,20	161 757 221,44
terminowe	11 706 869,85	5 027 781,72
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31 644 286,24	24 703 069,63
Bieżące	26 061 110,48	24 575 106,44
Terminowe	5 583 175,76	127 963,19
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	598 242,07	412 314,45
Koszty i przychody rozliczane w czasie	221 196,30	234 804,57
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	221 196,30	234 804,57
Rezerwy	2 669 095,70	2 504 956,27
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	543 376,00	726 490,00
Pozostałe rezerwy	2 125 719,70	1 778 466,27
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	359 200,00	394 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	26 976 975,87	26 329 761,62
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-29 091,73	1 383 150,27
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	300 000,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	0,00
Pozostałe	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
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	768 920,95	1 247 214,25
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	18,86	21,88

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	0
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	21 457 016,20	16 224 210,29
Zobowiązania udzielone:	21 457 016,20	16 224 210,29
finansowe	18 296 946,70	12 777 307,87
gwarancyjne	3 160 069,50	3 446 902,42
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	152 334 632,23	122 891 558,74

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	6 740 261,05	7 577 965,66
Od sektora finansowego	19 556,16	84 059,23
Od sektora niefinansowego	4 867 649,32	5 231 569,58
Od sektora budżetowego	238 035,91	342 625,95
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 615 019,66	1 919 710,90

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Koszty odsetek	240 661,87	641 848,98
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	226 540,67	604 712,97
Od sektora budżetowego	14 121,20	37 136,01
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 499 599,18	6 936 116,68
Przychody z tytułu prowizji	2 105 118,16	1 981 800,16
Koszty prowizji	218 751,72	191 945,00
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 886 366,44	1 789 855,16
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	26 475,80	31 198,61
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-6 964,21	-915,11
Pozostałych	33 440,01	32 113,72
Wynik z pozycji wymiany	87 783,23	67 957,51
Wynik działalności bankowej	8 500 224,65	8 825 127,96
Pozostałe przychody operacyjne	22 269,83	390 910,56
Pozostałe koszty operacyjne	800,65	20 557,36
Koszty działania banku	6 840 269,61	6 632 088,70
Wynagrodzenia	4 029 390,86	4 009 989,06
Ubezpieczenia i inne świadczenia	794 705,28	831 199,21
Inne	2 016 173,47	1 790 900,43
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	444 140,50	392 686,42
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	710 453,20	544 417,88

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	710 453,20	544 417,88
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	490 425,43	106 985,09
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	490 425,43	106 985,09
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	220 027,77	437 432,79
Wynik działalności operacyjnej	1 017 255,95	1 733 273,25
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	1 017 255,95	1 733 273,25
Podatek dochodowy	248 335,00	486 059,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	768 920,95	1 247 214,25

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)	29 354 726,14	27 399 717,89
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	29 354 726,14	27 399 717,89
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	394 600,00	410 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-35 400,00	-15 400,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	2 800,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– z dywidendy	0,00	0,00
– wpłat udziałów	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
- wpłat nowych członków	0,00	2 800,00
zmniejszenia (z tytułu)	35 400,00	18 200,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
- śmierć członków	18 200,00	13 800,00
- rezygnacja z członkostwa	17 200,00	4 400,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	359 200,00	394 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 329 761,62	23 474 536,97
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	647 214,25	2 855 224,65
zwiększenia (z tytułu)	647 214,25	4 300 280,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	647 214,25	0,00
- wpłat wpisowego	0,00	280,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
- z przeniesienia funduszu ogólnego ryzyka	0,00	4 300 000,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	1 445 055,35
- pokrycia straty	0,00	1 445 055,35
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	26 976 975,87	26 329 761,62
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 383 150,27	660 236,27
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 412 242,00	722 914,00
zwiększenie (z tytułu)	1 889 385,00	2 407 267,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 319 376,00	2 125 898,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- podatek odroczony dot. wyceny	570 009,00	281 369,00
zmniejszenie (z tytułu)	3 301 627,00	1 684 353,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	3 062 884,00	1 233 411,00
- podatek odroczony dot. wyceny	238 743,00	450 942,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-29 091,73	1 383 150,27
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	4 300 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	-4 300 000,00
zwiększenie (z tytułu)	300 000,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	4 300 000,00
- przeniesienia na fundusz zapasowy	0,00	4 300 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	300 000,00	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	1 247 214,25	-1 445 055,35
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 247 214,25	-1 445 055,35
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 247 214,25	-1 445 055,35
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 247 214,25	1 445 055,35
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 247 214,25	-1 445 055,35
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	647 214,25	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na ZFSS	300 000,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00	0,00
- przekazanie zysku na pokrycie straty	0,00	-1 445 055,35
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	768 920,95	1 247 214,25
Zysk netto	768 920,95	1 247 214,25
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	28 376 005,09	29 354 726,14
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	28 326 005,09	29 054 726,14

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	768 920,95	1 247 214,25

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Korekty razem:	-5 837 223,97	7 850 730,49
Amortyzacja	444 140,50	392 686,42
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	164 139,43	524 816,35
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 679 950,14	-47 934 903,53
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-10 000 405,48	12 004 969,87
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-20 479 503,30	-14 540 298,91
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	23 177 800,57	58 394 174,04
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	185 927,62	-933 737,30
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-159 578,32	-85 785,37
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-13 608,27	38 347,60
Inne korekty	-836 086,86	-9 538,68
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-5 068 303,02	9 097 944,74
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	400,00	722 914,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	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
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)	400,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	722 914,00
Wydatki	328 656,54	346 106,51
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	328 656,54	346 106,51
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-328 256,54	376 807,49
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	581,42	7 222,02
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	2 800,00
Inne wpływy finansowe	581,42	4 422,02
Wydatki	1 734 371,27	11 547,72
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz 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
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	22 129,27	11 547,72
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	300 000,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	1 412 242,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 733 789,85	-4 325,70
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-7 130 349,41	9 470 426,53
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-7 130 349,41	9 470 426,53
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	25 477 438,91	16 007 012,38
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	18 347 089,50	25 477 438,91
- o ograniczonej możliwości dysponowania	4 234,10	1 245,47

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

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	1 017 255,95
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	862 267,15
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	558 023,52
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	845 319,51
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	385 595,26
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 004 909,67
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	510 439,77
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 322 350,00
K. Podatek dochodowy	251 247,00