

Sprawozdanie finansowe

Nagłówek

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2021-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2021-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2022-04-19

Wprowadzenie

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa	BAŁTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY Z SIEDZIBĄ W DARŁOWIE			
Siedziba banku	Województwo	Powiat	Gmina	Miejscowość
	ZACHODNIOPOMORSKI	BISKUPINO	DARŁOWO	DARŁOWO
Identyfikator podatkowy NIP	6690505820			
Numer KRS	0000139617			
Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego	<p>Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami oraz Statutem Bank wykonuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) operacje czekowe i wekslowe, 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 11) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami.</p> <p>Bank wykonuje również inne czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego: 1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielanie kredytów. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych, 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, b) działalności faktoringowej, c) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, d) świadczenia, na podstawie umowy agencyjnej usług finansowych w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer, e) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, f) pośrednictwa w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego.</p>			

Okres sprawozdania finansowego

Data Od	2021-01-01
Data Do	2021-12-31
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	Falsz

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości	Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej – w dającej się przewidzieć przyszłości – w niezmienionym istotnie zakresie.
Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności	Prawda
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	Falsz
Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia	Nie dotyczy.

Zasady (polityka) rachunkowości

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	Zasady (polityka) rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2021 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity DZ. U. z 2021 r. poz 217) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków z dnia 1 października 2010 roku (tekst jednolity DZ. U. z 2019 r. poz 957). Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wyceniane zostały według następujących zasad: - środki pieniężne w kasach, skarbcach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych w wartości nominalnej, - należności z tytułu kredytów i pożyczek według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o naliczone odsetki oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałej utraty wartości oraz odpisy aktualizujące z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek ; należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad
---	--

	<p>tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16 grudnia 2008 roku z późniejszymi zmianami, - zobowiązania banku z tytułu przyjętych depozytów klientów w wysokości zamortyzowanego kosztu, - zobowiązania dotyczące gospodarki własnej banku wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, - papiery wartościowe, akcje i udziały wycenia się przy zastosowaniu kryteriów dla poszczególnych pozycji, tj.:a) dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności – według zamortyzowanego kosztu,b) akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek – według ceny nabycia; posiadany pakiet akcji klasyfikowany jest jako trwałe aktywa finansowe,c) udziały w pozostałych jednostkach – według ceny nabycia. W przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości udziałów dokonywane są odpisy aktualizujące ich wartość w ciężar kosztów finansowych,d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – według wartości godziwej; skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny, - środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (metoda liniowa) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia, - fundusze własne wycenia się według wartości nominalnych, - aktywa i pasywa w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według średniego kursu NBP obowiązującego w danym dniu bilansowym. Różnice kursowe zrealizowane i niezrealizowane ujęte są w rachunku zysków i strat danego okresu.</p>
ustalenia wyniku finansowego	<p>Wynik finansowy w księgach rachunkowych Banku ustala się z uwzględnieniem odpowiednio przepisów ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity DZ. U. z 2021 r. poz 217) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków z dnia 1 października 2010 roku (tekst jednolity DZ. U. z 2019 r. poz 957).</p>
ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego	<p>Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie ze wzorem określonym w załączniku nr 2 do ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity DZ. U. z 2021 r. poz 217). Bank stosuje metodę pośrednią do sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych.</p>
pozostałe	<p>Nie dotyczy.</p>
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	<p>Nie dotyczy.</p>
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	<p>Nie dotyczy.</p>

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu	Nie dotyczy.
---------------------------	--------------

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego	0
Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych	0
Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego	Nie dotyczy.
Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego	Nie dotyczy.

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

	Opis	Kwota
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Należne wynagrodzenie Biegłego Rewidenta za 2021 r.	25830
Inne usługi poświadczające	Nie wykonywano.	0
Usługi doradztwa podatkowego	Nie wykonywano.	0
Pozostałe usługi	Nie wykonywano.	0

Aktywa

Aktywa	Stan na koniec roku:	
	bieżącego	ubiegłego
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 361 575,32	4 017 739,04
W rachunku bieżącym	3 361 575,32	4 017 739,04
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	137 686 125,98	123 011 031,32
W rachunku bieżącym	25 553 788,49	21 898 936,94
Terminowe	112 132 337,49	101 112 094,38
Należności od sektora niefinansowego	104 266 624,00	110 062 672,03
W rachunku bieżącym	1 186 987,38	1 471 125,14
Terminowe	103 079 636,62	108 591 546,89
Należności od sektora budżetowego	22 604 348,24	27 373 239,72
W rachunku bieżącym	34 782,47	35 350,57
Terminowe	22 569 565,77	27 337 889,15
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	44 681 901,55	48 953 100,28
Banków	44 681 901,55	48 953 100,28
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
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	1 656 900,00	1 309 900,00
W instytucjach finansowych	1 656 900,00	1 309 900,00

W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 674 035,04	2 631 735,53
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	21 892,51	25 284,43
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	5 642 704,37	5 732 722,36
Inne aktywa	3 049 258,67	6 712 734,75
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	3 049 258,67	6 712 734,75
Rozliczenia międzyokresowe	513 414,67	591 367,16
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	356 255,00	374 822,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	157 159,67	216 545,16
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	14 729,45	15 513,44
Akcje własne	0,00	0,00
Aktywa razem	326 173 509,80	330 437 040,06

Pasywa

Pasywa	Stan na koniec roku:	
	bieżącego	ubiegłego
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	218 976 123,92	204 007 108,45
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	109 971 897,31	106 040 936,02
bieżące	71 739 330,05	63 970 656,47
terminowe	38 232 567,26	42 070 279,55
Pozostałe, w tym:	109 004 226,61	97 966 172,43
bieżące	105 709 613,38	94 797 130,99
terminowe	3 294 613,23	3 169 041,44
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	85 215 274,52	104 799 186,87
Bieżące	84 731 359,81	104 309 517,73
Terminowe	483 914,71	489 669,14
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 203 936,00	3 202 272,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	373 827,10	514 074,33
Koszty i przychody rozliczane w czasie	116 304,40	140 097,06
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	67 289,31	72 263,10
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	49 015,09	67 833,96
Rezerwy	444 161,91	569 003,41
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	340 140,00	351 993,00
Pozostałe rezerwy	104 021,91	217 010,41
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 191 000,00	1 226 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	16 424 497,14	15 936 167,33

Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-375 156,67	-460 405,57
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	15 606,37	15 606,37
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
Pozostałe	15 606,37	15 606,37
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	587 935,11	487 329,81
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Pasywa razem	326 173 509,80	330 437 040,06

Współczynnik wypłacalności

Współczynnik na dzień kończący bieżący rok obrotowy	16.23
Współczynnik na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	14.99

Pozycje Pozabilansowe

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Kwoty pozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	11 710 389,03	9 684 591,33
Zobowiązania udzielone:	11 710 389,03	9 684 591,33
finansowe	11 710 389,03	9 684 591,33
gwarancyjne	0,00	0,00
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	191 157 696,67	210 187 022,06

Rachunek zysków i strat

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Przychody z tytułu odsetek	4 971 864,21	5 365 715,18
Od sektora finansowego	801 591,08	731 171,01
Od sektora niefinansowego	3 292 091,04	3 824 509,16
Od sektora budżetowego	332 809,08	419 847,67
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	545 373,01	390 187,34
Koszty odsetek	206 488,03	619 580,93
Od sektora finansowego	105 504,00	128 883,18
Od sektora niefinansowego	37 882,83	435 755,12
Od sektora budżetowego	63 101,20	54 942,63
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	4 765 376,18	4 746 134,25
Przychody z tytułu prowizji	2 542 380,49	2 173 964,00
Koszty prowizji	142 921,18	171 677,63
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 399 459,31	2 002 286,37
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	-42 949,39	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-42 949,39	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	76 089,38	83 915,64
Wynik działalności bankowej	7 197 975,48	6 832 336,26
Pozostałe przychody operacyjne	4 891 170,24	1 509 918,06
Pozostałe koszty operacyjne	4 403 135,32	987 640,91
Koszty działania banku	5 825 175,92	6 143 681,17
Wynagrodzenia	3 237 824,57	3 325 416,43
Ubezpieczenia i inne świadczenia	608 995,26	617 436,29
Inne	1 978 356,09	2 200 828,45

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	346 143,48	352 185,96
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	795 540,94	730 317,35
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	795 540,94	730 317,35
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	168 803,05	546 218,88
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	168 803,05	546 218,88
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	626 737,89	184 098,47
Wynik działalności operacyjnej	887 953,11	674 647,81
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	887 953,11	674 647,81
Podatek dochodowy	300 018,00	187 318,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	587 935,11	487 329,81

Zestawienie zmian w kapitale banku

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	17 205 297,94	17 489 270,66
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	17 205 297,94	17 489 270,66
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 226 600,00	1 275 900,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-35 600,00	-49 300,00
zwiększenia (z tytułu)	600,00	800,00
– emisji akcji	0,00	0,00
- wpłat udziałów	600,00	800,00
zmniejszenia (z tytułu)	36 200,00	50 100,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłata wypowiedzianych udziałów	36 200,00	50 100,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 191 000,00	1 226 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 936 167,33	15 728 027,71
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	488 329,81	208 139,62
zwiększenia (z tytułu)	488 329,81	208 139,62
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	487 329,81	206 639,62
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- wpłat wpisowego	1 000,00	1 500,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 424 497,14	15 936 167,33
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-460 405,57	263 096,96
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	85 248,90	-723 502,53
zwiększenie (z tytułu)	85 248,90	0,00
- aktualizacja wyceny finansowych aktywów trwałych	85 248,90	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	723 502,53

– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- aktualizacja wyceny finansowych aktywów trwałych	0,00	723 502,53
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-375 156,67	-460 405,57
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	15 606,37	15 606,37
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	15 606,37	15 606,37
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	487 329,81	206 639,62
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	487 329,81	206 639,62
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	487 329,81	206 639,62
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-487 329,81	-206 639,62
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	487 329,81	206 639,62
odpis na fundusz zasobowy	487 329,81	206 639,62
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	587 935,11	487 329,81
Zysk netto	587 935,11	487 329,81
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	17 843 881,95	17 205 297,94
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 843 881,95	17 205 297,94

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Zysk (strata) netto	587 935,11	487 329,81
Korekty razem:	-2 007 348,26	-6 033 803,78
Amortyzacja	346 143,48	352 185,96
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	-401 107,95	-26 945,43
Zmiana stanu rezerw	-124 841,50	57 802,72
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4 271 198,73	-23 654 140,80
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-11 020 243,11	-20 033 806,25
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 564 939,51	-8 022 036,29
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)	-389 299,51	723 502,53
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 614 896,88	44 134 537,75
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	1 664,00	-1 088,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	-140 247,23	57 284,78
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	72 978,70	149 070,82
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-18 818,87	-4 702,98
Inne korekty	-554 817,63	234 531,41
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-1 419 413,15	-5 546 473,97

Wpływy	4 626 772,98	932 311,55
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	5 056,91	1 756,00
Inne wpływy inwestycyjne	4 621 716,07	930 555,55
Wydatki	260 104,89	44 853,90
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	260 104,89	44 853,90
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	4 366 668,09	887 457,65
Wpływy	86 848,90	2 300,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00

Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 600,00	2 300,00
Inne wpływy finansowe	85 248,90	0,00
Wydatki	35 416,01	773 219,06
Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Splaty 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	35 416,01	49 716,53
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	723 502,53
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	51 432,89	-770 919,06
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 998 687,83	-5 429 935,38
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 998 687,83	-5 429 935,38
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	25 916 675,98	31 346 611,36
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	28 915 363,81	25 916 675,98
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sprawozdanie w postaci XML nie zostało jeszcze podpisane

Podatek dochodowy

Opis	Rok bieżący	Rok poprzedni
Zysk (strata) brutto	887953.11	674647.81
Przychody zwolnione z opodatkowania	0	
Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2980261.07	3987292.86
Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2901566.4	2982218.05
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	1039062.81	1176862.52
Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	0	
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	304614.84	822358.03
Strata z lat ubiegłych	0	
Inne zmiany podstawy opodatkowania	0	
Podstawa opodatkowania	1543706	24077
Podatek dochodowy	293304	4575