

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	2022-03-18

Wprowadzenie

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa	BANK SPÓŁDZIELCZY W BARGŁOWIE KOŚCIELNYM			
Siedziba banku	Województwo	Powiat	Gmina	Miejscowość
	PODLASKIE	AUGUSTOWSKI	BARGŁÓW KOŚCIELNY	BARGŁÓW KOŚCIELNY
Identyfikator podatkowy NIP	8460002542			
Numer KRS	0000026819			
Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego	<p>Przedmiot działania Banku obejmuje 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, 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielanie pożyczek pieniężnych, 7) operacje czekowe i wekslowe, 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również 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, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 5a) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 6) świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Bank wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.</p>			

Okres sprawozdania finansowego

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

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy	Wartosc domyslna
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	Wartosc domyslna
Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności	Falsz
Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności	W zakresie zdolności Banku do kontynuowania działalności - należy przyjąć założenie, że Bank będzie kontynuował w dającej się przewidzieć przyszłości (1 rok) działalność w niezmnieszonej istotnie zakresie, bez postawienia Banku w stan likwidacji lub upadłości. Przewidywane przez Bank zagrożenia wynikające z wpływu ryzyk związanych z pandemią koronawirusa SARS-Cov-2 (niepewność co do możliwego wzrostu liczby zachorowań na COVID-19), a także dynamiczna sytuacja geopolityczna w Ukrainie w efekcie otwartej agresji rosyjskiej skierowanej przeciwko Ukrainie, pomimo potencjalnego istotnego wpływu na płynność i wyniki finansowe Banku - nie stanowią okoliczności zagrażającej zdolności Banku do kontynuacji działalności w 2022 roku.

Zasady (polityka) rachunkowości

Stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym: metody wyceny aktywów i pasywów, ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, w szczególności:	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu. W przypadku utraty wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących. Wartość godziwą w przypadku istnienia aktywnego rynku stanowi cena rynkowa. Jeżeli Bank nie może oszacować w sposób wiarygodny wartości godziwej, to za wartość godziwą przyjmuje aktualną cenę nabycia i wycenia wartość składnika aktywów finansowych w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących. Amortyzację środków trwałych Bank nalicza metodą liniową, a przy ustaleniu okresu amortyzacji uwzględnia okres ekonomicznej użyteczności. Niskocenne składniki majątku podlegają jednorazowej amortyzacji przy zastosowaniu metody kwotowej. Amortyzację wartości niematerialnych i prawnych nalicza się metodą liniową. Wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej 3 500 zł i poniżej podlegają jednorazowej amortyzacji w miesiącu przyjęcia do ewidencji.
zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych	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. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów, do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na

	ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione, przy czym poniesione koszty i otrzymane przychody dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych, w przypadku których skutki międzyokresowego rozliczenia byłyby mniejsze lub równe 300,00 zł za jeden miesiąc Bank odnosi jednorazowo w koszty lub przychody bieżącego okresu. Na finansowy wynik netto Banku (zysk lub strata) składają się: wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych oraz obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów.
zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań	Sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz inny dzień bilansowy w sposób określony w załącznikach do Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz właściwych przepisach dotyczących obligatoryjnej sprawozdawczości na rzecz Narodowego Banku Polskiego, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji księgowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji pozaksięgowej. Roczne sprawozdanie finansowe Banku składa się z: bilansu, rachunku zysków i strat, pozycji pozabilansowych, rachunku przepływów pieniężnych, zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym, informacji dodatkowej obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku. Sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku sporządza się w języku polskim i w walucie polskiej.
przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji	Wartość aktywów i zobowiązań oraz wynik finansowy Bank ustala i wykazuje w księgach rachunkowych rzetelnie i jasno przedstawiając sytuację majątkową i finansową Banku. Wycena aktywów i zobowiązań na dzień bilansowy, dokonywana jest według zasad określonych Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, z uwzględnieniem odpowiednio przepisów rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz obowiązujących w Banku zasad rachunkowości. Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących na podstawie decyzji Zarządu. Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu	Zmiana w zestawieniu zmian w kapitale (funduszu) własnym, w tym: II.2. Kapitału (funduszu) zapasowego na początek okresu - zwiększenie z tytułu likwidacji zaktualizowanych środków trwałych w 2020 roku
Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego	0
Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych	2054.05

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	Wynagrodzenie brutto dla Zespołu Biegłych Rewidentów „WIDOK II” sp. z o.o. z siedzibą w Paprotni nr 19, 95-060 Brzeziny	22140
Inne usługi poświadczające		

Usługi doradztwa podatkowego		
Pozostałe usługi		

Aktywa

Aktywa	Stan na koniec roku:	
	bieżącego	ubiegłego
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 605 541,11	1 689 391,56
W rachunku bieżącym	1 605 541,11	1 689 391,56
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	16 911 817,91	25 817 510,55
W rachunku bieżącym	823 937,78	531 061,37
Terminowe	16 087 880,13	25 286 449,18
Należności od sektora niefinansowego	108 226 519,75	97 547 355,31
W rachunku bieżącym	4 525 898,22	2 550 894,54
Terminowe	103 700 621,53	94 996 460,77
Należności od sektora budżetowego	2 423,16	4 689,12
W rachunku bieżącym	2 423,16	4 689,12
Terminowe	0,00	0,00
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	26 591 062,40	21 249 638,75
Banków	26 591 062,40	21 249 638,75
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	865 781,65	865 781,65
W instytucjach finansowych	815 781,65	815 781,65

W pozostałych jednostkach	50 000,00	50 000,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	4 126,80	2 357,56
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 008 941,54	1 088 266,33
Inne aktywa	135 614,26	103 195,46
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	135 614,26	103 195,46
Rozliczenia międzyokresowe	464 082,81	449 119,30
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	394 867,00	392 319,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	69 215,81	56 800,30
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Aktywa razem	155 815 911,39	148 817 305,59

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	128 604 207,21	126 714 396,76
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	66 814 148,24	67 602 604,62
bieżące	43 439 277,13	39 342 598,15
terminowe	23 374 871,11	28 260 006,47
Pozostałe, w tym:	61 790 058,97	59 111 792,14
bieżące	59 897 004,19	56 394 208,40
terminowe	1 893 054,78	2 717 583,74
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 618 970,12	6 645 779,57
Bieżące	10 527 461,37	6 546 316,04
Terminowe	91 508,75	99 463,53
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	126 121,24	65 050,64
Koszty i przychody rozliczane w czasie	76 983,90	77 868,06
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	76 983,90	77 868,06
Rezerwy	773 304,01	729 430,75
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	125 600,00	110 500,00
Pozostałe rezerwy	647 704,01	618 930,75
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	282 600,00	289 200,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	14 033 650,92	13 413 630,92

Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	228 663,78	228 663,78
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	30 000,00	30 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	30 000,00	30 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 041 410,21	623 285,11
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Pasywa razem	155 815 911,39	148 817 305,59

Współczynnik wypłacalności

Współczynnik na dzień kończący bieżący rok obrotowy	15.67
Współczynnik na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	16.31

Pozycje Pozabilansowe

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Kwoty pozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	9 728 039,07	6 513 172,11
Zobowiązania udzielone:	9 728 039,07	6 513 172,11
finansowe	5 912 461,84	6 020 693,24
gwarancyjne	3 815 577,23	492 478,87
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	99 796 097,35	87 932 468,11

Rachunek zysków i strat

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Przychody z tytułu odsetek	4 603 138,55	4 680 903,96
Od sektora finansowego	39 646,48	88 896,27
Od sektora niefinansowego	4 480 863,42	4 450 721,20
Od sektora budżetowego	21 006,15	74 177,75
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	61 622,50	67 108,74
Koszty odsetek	154 445,73	442 754,88
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	138 187,13	406 809,11
Od sektora budżetowego	16 258,60	35 945,77
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	4 448 692,82	4 238 149,08
Przychody z tytułu prowizji	999 405,68	846 055,74
Koszty prowizji	96 713,47	80 450,87
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	902 692,21	765 604,87
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	10 500,00	6 000,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	10 500,00	6 000,00
Wynik operacji finansowych	50 130,58	8 044,56
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	29 528,37	8 044,56
Pozostałych	20 602,21	0,00
Wynik z pozycji wymiany	16 979,81	31 822,40
Wynik działalności bankowej	5 428 995,42	5 049 620,91
Pozostałe przychody operacyjne	42 398,36	74 287,22
Pozostałe koszty operacyjne	24 002,77	59 829,42
Koszty działania banku	2 946 282,93	2 873 868,71
Wynagrodzenia	1 629 555,32	1 623 231,12
Ubezpieczenia i inne świadczenia	411 393,62	333 664,45
Inne	905 333,99	916 973,14

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	130 216,76	146 822,64
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 024 836,70	1 182 017,99
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 024 836,70	1 182 017,99
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	162 569,59	168 398,74
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	162 569,59	168 398,74
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	862 267,11	1 013 619,25
Wynik działalności operacyjnej	1 508 624,21	1 029 768,11
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	1 508 624,21	1 029 768,11
Podatek dochodowy	467 214,00	406 483,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 041 410,21	623 285,11

Zestawienie zmian w kapitale banku

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	14 582 725,76	13 997 356,37
– korekty błędów podstawowych	2 054,05	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	14 584 779,81	13 997 356,37
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	289 200,00	289 200,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-6 600,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	600,00	2 400,00
– emisji akcji	0,00	0,00
- wpłaty udziałów członkowskich	600,00	2 400,00
zmniejszenia (z tytułu)	7 200,00	2 400,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłaty udziałów członkowskich	7 200,00	2 400,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	282 600,00	289 200,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 413 630,92	12 411 496,87
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	620 020,00	1 000 080,00
zwiększenia (z tytułu)	620 020,00	1 000 080,00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	620 000,00	1 000 000,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	14 033 650,92	13 411 576,87
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	228 663,78	230 717,83
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-2 054,05
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	2 054,05
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	2 054,05
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	228 663,78	228 663,78

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	30 000,00	30 000,00
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	30 000,00	30 000,00
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	623 285,11	1 035 941,67
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	623 285,11	1 035 941,67
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	623 285,11	1 035 941,67
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-623 285,11	-1 035 941,67
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	623 285,11	1 035 941,67
- podziału zysku z lat ubiegłych	623 285,11	1 035 941,67
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	1 041 410,21	623 285,11
Zysk netto	1 041 410,21	623 285,11
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	15 616 324,91	14 582 725,76
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 584 914,70	14 579 440,65

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Zysk (strata) netto	1 041 410,21	623 285,11
Korekty razem:	-780 357,93	-2 192 390,35
Amortyzacja	130 216,76	146 822,64
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-10 500,00	-6 000,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	43 873,26	77 282,49
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-5 341 423,65	-6 651 440,96
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	9 198 569,05	-9 396 755,81
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 676 898,48	-5 063 348,46
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	5 863 001,00	18 715 162,77
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	61 070,60	-68 515,72
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-14 963,51	12 501,38
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-884,16	4 569,41
Inne korekty	-32 418,80	37 331,91
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	261 052,28	-1 569 105,24

Wpływy	10 500,00	6 000,00
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	10 500,00	6 000,00
Wydatki	52 661,21	55 645,20
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	52 661,21	55 645,20
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-42 161,21	-49 645,20
Wpływy	620,00	2 480,00
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	620,00	2 480,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	10 485,11	38 341,67
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	7 200,00	31 320,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	3 285,11	7 021,67
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-9 865,11	-35 861,67
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	209 025,96	-1 654 612,11
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	209 025,96	-1 654 612,11
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	1 607,68	295,36
Środki pieniężne na początek okresu	2 220 452,93	3 875 065,04
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	2 429 478,89	2 220 452,93
– o ograniczonej możliwości dysponowania	465 674,43	462 320,57

Sprawozdanie w postaci XML zostało podpisane przez następujące osoby:
Dariusz Zalewski, Barbara Śpiczko, Dariusz Zalewski, Katarzyna Sadowska

Podatek dochodowy

Opis	Rok bieżący	Rok poprzedni
Zysk (strata) brutto	1508624.21	1029768.11
Przychody zwolnione z opodatkowania	196649.26	1871748.27
Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	680897.97	
Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	581577.71	1476110.02
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	1161583.5	1625762.86
Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	158800.11	
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	150579.16	215322.63
Strata z lat ubiegłych	0	
Inne zmiany podstawy opodatkowania	0	
Podstawa opodatkowania	2382459.14	2044570.09
Podatek dochodowy	452667	388468