

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: 2020-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2020-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2021-05-28

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Bank Spółdzielczy w Ustce

Siedziba

Województwo: POMORSKIE

Powiat: słupski

Gmina: Ustka (*)

Miejscowość: USTKA

Identyfikator podatkowy NIP: 8390007881

Numer KRS: 0000117801

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Bank za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem wykonuje następujące czynności bankowe: przyjmuje wkłady pieniężne płatne na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzi rachunki tych wkładów; prowadzi inne rachunki bankowe; udziela kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym działalność na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie Banku; udziela w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank SA gwarancji bankowych i poręczeń; przeprowadza bankowe rozliczenia pieniężne; operacje czekowe i wekslowe; wydaje karty płatnicze oraz wykonuje operacje przy ich użyciu, nabywa i zbywa wierzytelności pieniężne; przechowuje przedmioty i papiery wartościowe oraz udostępnia skrytki sejfowe; prowadzi skup i sprzedaż wartości dewizowych; pośredniczy w dokonywaniu rozliczeń rozliczeń w kraju z nierezydentami; obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych za zgodą SGB-Banku SA; dokonuje obrotu papierami wartościowymi; dokumuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż: 5 lat od daty nabycia w odniesieniu do nieruchomości oraz 3 lata od daty nabycia w odniesieniu do pozostałych składników majątku; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych; świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego na zasadzie działalności agencyjnej, wykonuje w imieniu i na rzecz SGB-Banku SA określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę. Ponadto Bank w imieniu i na rzecz SGB-Banku SA wydaje karty płatnicze i udziela kredytów.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od: 2020-01-01

Do: 2020-12-31

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:

Nie

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości:

Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności:

Nie

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności:

Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.

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 :

Nie

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia: Nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),:

Udziały w innych jednostkach wyceniono w cenie nabycia, akcje w podmiotach finansowych w cenie emisyjnej a w przypadku akcji BGŻ BNP PARIBAS SA w cenie rynkowej. Wartość zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w związku z nieistotną różnicą w stosunku do wyceny według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej wyceniono w kwocie wymaganej zapłaty obejmującej również odsetki. Należności od podmiotów sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, powiększa o naliczone odsetki oraz pomniejsza o utworzone rezerwy celowe i nierozliczone prowizje. W przypadku należności kredytowych, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej pobrane prowizje rozliczane są metodą liniową. Wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych. Środki trwałe wycenia się według cen nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych.

ustalenia wyniku finansowego:

W kapitale własnym nie ujmowano żadnych zmian wynikających z dokonanej wyceny poszczególnych pozycji bilansowych.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:

Bank wycenia według wartości godziwej aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, 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 z aktualizacji wyceny Bank ujmuje do przychodów lub kosztów z operacji finansowych: naliczone odsetki Bank Ujmuje w przychodach z tytułu odsetek, należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, 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.

pozostałe: Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń

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 roku obrotowym 2020 nie dokonywano zmiany istotnych zasad rachunkowości.

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:

Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2020.

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:

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia nie uwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

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

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczących lat ubiegłych nie uwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

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: 15990.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Kancelaria Biegłego Rewidenta Jerzy Bieluszko, ul. Osiedle Szkolna nr 1 m 7, 77-420 Lipka

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie dotyczy

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: Nie dotyczy

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 | 302 185 553.06 | 243 922 268.56 |
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 7 890 632.99 | 7 689 158.77 |
| W rachunku bieżącym | 7 890 632.99 | 7 641 827.05 |
| Rezerwa obowiązkowa | 0.00 | 0.00 |
| Inne środki | 0.00 | 47 331.72 |
| Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 0.00 | 0.00 |
| Należności od sektora finansowego | 194 889 348.23 | 124 741 243.06 |
| W rachunku bieżącym | 73 856 779.91 | 20 349 806.15 |
| Terminowe | 121 032 568.32 | 104 391 436.91 |
| Należności od sektora niefinansowego | 65 891 872.81 | 73 173 917.79 |
| W rachunku bieżącym | 7 489 858.96 | 12 475 182.54 |
| Terminowe | 58 402 013.85 | 60 698 735.25 |
| Należności od sektora budżetowego | 27 811 491.67 | 32 395 672.39 |
| W rachunku bieżącym | 0.00 | 214 625.99 |
| Terminowe | 27 811 491.67 | 32 181 046.40 |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0.00 | 0.00 |
| Dłużne papiery wartościowe | 754 492.11 | 757 518.24 |
| Banków | 754 492.11 | 757 518.24 |
| 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 | 1 381 748.00 | 1 381 748.00 |
| W instytucjach finansowych | 1 381 748.00 | 1 381 748.00 |
| W pozostałych jednostkach | 0.00 | 0.00 |
| Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0.00 | 0.00 |

| | | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 8 854.54 | 6 117.68 |
| – wartość firmy | 0.00 | 0.00 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 3 194 829.09 | 3 349 115.78 |
| Inne aktywa | 82 510.55 | 101 182.13 |
| Przejęte aktywa – do zbycia | 8 540.00 | 28 770.00 |
| Pozostałe | 73 970.55 | 72 412.13 |
| Rozliczenia międzyokresowe | 279 773.07 | 326 594.72 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 235 595.00 | 274 342.00 |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 44 178.07 | 52 252.72 |
| Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 0.00 | 0.00 |
| Akcje własne | 0.00 | 0.00 |
| Pasywa razem | 302 185 553.06 | 243 922 268.56 |
| 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 | 198 318 061.38 | 174 137 125.63 |
| Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 115 138 191.18 | 109 263 092.04 |
| bieżące | 73 499 953.58 | 57 730 857.04 |
| terminowe | 41 638 237.60 | 51 532 235.00 |
| Pozostałe, w tym: | 83 179 870.20 | 64 874 033.59 |
| bieżące | 70 329 687.96 | 56 163 161.40 |
| terminowe | 12 850 182.24 | 8 710 872.19 |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 88 456 436.76 | 54 063 374.10 |
| Bieżące | 88 399 123.25 | 54 061 336.57 |
| Terminowe | 57 313.51 | 2 037.53 |
| 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 | 174 602.40 | 190 385.70 |
| Koszty i przychody rozliczane w czasie | 213 662.93 | 203 423.66 |
| Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 57 622.23 | 28 725.42 |
| Ujemna wartość firmy | 0.00 | 0.00 |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 156 040.70 | 174 698.24 |
| Rezerwy | 270 038.35 | 277 969.60 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 150 647.00 | 216 712.00 |
| Pozostałe rezerwy | 119 391.35 | 61 257.60 |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Zobowiązania podporządkowane | 0.00 | 0.00 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy | 347 800.00 | 349 200.00 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy | 14 178 600.53 | 13 528 741.35 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 57 189.34 | 57 189.34 |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 465 000.00 | 465 000.00 |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 340 000.00 | 340 000.00 |
| Pozostałe | 125 000.00 | 125 000.00 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0.00 | 0.00 |
| Zysk (strata) netto | - 295 838.63 | 649 859.18 |
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0.00 | 0.00 |
| Współczynnik wypłacalności | 18.13 | 16.26 |

Pozycje pozabilansowe

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| Kwoty pozycji | 106 441 887.25 | 117 395 663.13 |
| Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 12 283 081.87 | 9 771 654.26 |
| Zobowiązania udzielone: | 12 283 081.87 | 9 771 654.26 |
| finansowe | 12 283 081.87 | 9 771 654.26 |
| 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 | 94 158 805.38 | 107 624 008.87 |

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 | 4 420 140.49 | 6 617 298.71 |
| Od sektora finansowego | 556 005.09 | 1 618 223.51 |
| Od sektora niefinansowego | 3 328 227.56 | 4 162 374.32 |
| Od sektora budżetowego | 520 170.23 | 815 720.08 |
| Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 15 737.61 | 20 980.80 |
| Koszty odsetek | 386 061.72 | 909 148.46 |
| Od sektora finansowego | 0.00 | 20.45 |
| Od sektora niefinansowego | 252 922.43 | 587 328.20 |
| Od sektora budżetowego | 133 139.29 | 321 799.81 |
| Wynik z tytułu odsetek (I–II) | 4 034 078.77 | 5 708 150.25 |
| Przychody z tytułu prowizji | 2 265 487.15 | 2 385 865.09 |
| Koszty prowizji | 200 824.81 | 198 824.73 |
| Wynik z tytułu prowizji (IV–V) | 2 064 662.34 | 2 187 040.36 |
| 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 | 0.00 | 0.00 |
| Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | 0.00 | 0.00 |
| Pozostałych | 0.00 | 0.00 |
| Wynik z pozycji wymiany | 0.00 | 0.00 |
| Wynik działalności bankowej | 6 098 741.11 | 7 895 190.61 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 442 973.24 | 109 151.01 |
| Pozostałe koszty operacyjne | 200 578.08 | 162 380.10 |
| Koszty działania banku | 6 286 352.40 | 6 068 848.54 |
| Wynagrodzenia | 2 898 428.33 | 2 838 696.53 |
| Ubezpieczenia i inne świadczenia | 731 462.39 | 655 283.34 |
| Inne | 2 656 461.68 | 2 574 868.67 |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 301 443.02 | 267 845.34 |
| Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 744 631.53 | 949 854.88 |
| Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 744 631.53 | 949 854.88 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0.00 | 0.00 |

| | | |
|---|--------------|--------------|
| Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 697 166.05 | 418 056.42 |
| Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 697 166.05 | 418 056.42 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0.00 | 0.00 |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI) | -47 465.48 | - 531 798.46 |
| Wynik działalności operacyjnej | - 294 124.63 | 973 469.18 |
| Wynik operacji nadzwyczajnych | 0.00 | 0.00 |
| Zyski nadzwyczajne | 0.00 | 0.00 |
| Straty nadzwyczajne | 0.00 | 0.00 |
| Zysk (strata) brutto | - 294 124.63 | 973 469.18 |
| Podatek dochodowy | 1 714.00 | 323 610.00 |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0.00 | 0.00 |
| Zysk (strata) netto | - 295 838.63 | 649 859.18 |

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) | 15 049 989.87 | 14 398 850.69 |
| – korekty błędów podstawowych | 0.00 | 0.00 |
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 15 049 989.87 | 14 398 850.69 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 349 200.00 | 348 200.00 |
| Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | -1 400.00 | 1 000.00 |
| zwiększenia (z tytułu) | 0.00 | 2 800.00 |
| – emisji akcji | 0.00 | 0.00 |
| - dywidendy | 0.00 | 0.00 |
| - wpłat udziałów | 0.00 | 2 800.00 |
| - wpłat nowych członków | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| zmniejszenia (z tytułu) | 1 400.00 | 1 800.00 |
| – umorzenia akcji | 0.00 | 0.00 |
| - wypowiedzenie udziałów | 1 400.00 | 1 800.00 |
| - śmierć członków | 0.00 | 0.00 |
| - rezygnacja z członkostwa | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 347 800.00 | 349 200.00 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 13 528 741.35 | 13 255 869.34 |
| Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 649 859.18 | 272 872.01 |
| zwiększenia (z tytułu) | 649 859.18 | 272 872.01 |
| – emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 0.00 | 0.00 |
| – podziału zysku (ustawowo) | 649 859.18 | 272 592.01 |
| – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 0.00 | 0.00 |
| - przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka | 0.00 | 0.00 |
| - wpłat wpisowego | 0.00 | 280.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| zmniejszenia (z tytułu) | 0.00 | 0.00 |
| – pokrycia straty | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 14 178 600.53 | 13 528 741.35 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 57 189.34 | 57 189.34 |
| Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | 0.00 | 0.00 |

| | | |
|--|--------------|--------------|
| zwiększenie (z tytułu) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| zmniejszenie (z tytułu) | 0.00 | 0.00 |
| – zbycia lub likwidacji środków trwałych | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 57 189.34 | 57 189.34 |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 340 000.00 | 340 000.00 |
| Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | 0.00 | 0.00 |
| zwiększenie (z tytułu) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| zmniejszenie (z tytułu) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 340 000.00 | 340 000.00 |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 125 000.00 | 125 000.00 |
| Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | 0.00 | 0.00 |
| zwiększenia (z tytułu) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| zmniejszenia (z tytułu) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | 125 000.00 | 125 000.00 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 649 859.18 | 272 592.01 |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 649 859.18 | 272 592.01 |
| – korekty błędów podstawowych | 0.00 | 0.00 |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 649 859.18 | 272 592.01 |
| Zmiana zysku z lat ubiegłych | - 649 859.18 | - 272 592.01 |
| zwiększenie (z tytułu) | 0.00 | 0.00 |
| – podziału zysku z lat ubiegłych | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| zmniejszenie (z tytułu) | 649 859.18 | 272 592.01 |
| - (inne) | 649 859.18 | 272 592.01 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | 0.00 | 0.00 |
| Strata z lat ubiegłych na początek okresu | 0.00 | 0.00 |
| – korekty błędów podstawowych | 0.00 | 0.00 |
| Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 0.00 | 0.00 |
| Zmiana straty z lat ubiegłych | 0.00 | 0.00 |
| Zwiększenie (z tytułu) | 0.00 | 0.00 |
| – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| Zmniejszenie (z tytułu) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 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 | - 295 838.63 | 649 859.18 |
| Zysk netto | 0.00 | 649 859.18 |
| Strata netto | - 295 838.63 | 0.00 |
| Odpisy z zysku | 0.00 | 0.00 |
| Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 14 752 751.24 | 15 049 989.87 |
| Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 14 752 751.24 | 15 049 989.87 |

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 | - 295 838.63 | 649 859.18 |
| Korekty razem: | 54 155 579.80 | 695 914.10 |
| Amortyzacja | 301 443.02 | 267 845.34 |
| 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 | 22 886.36 |
| Zmiana stanu rezerw | -7 931.25 | 52 054.60 |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 3 026.13 | 0.00 |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego | -16 641 131.41 | -11 409 240.65 |
| Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 11 866 225.70 | -1 649 207.26 |
| 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 | 58 573 998.41 | 13 363 556.34 |
| 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 | -15 783.30 | 7 123.95 |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 75 718.46 | 21 953.22 |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | -18 657.54 | -74 251.41 |
| Inne korekty | 18 671.58 | 93 193.61 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | 53 859 741.17 | 1 345 773.28 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| Wpływy | 0.00 | 0.00 |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | 0.00 | 0.00 |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | 0.00 | 0.00 |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | 0.00 | 0.00 |
| Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0.00 | 0.00 |
| Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 0.00 | 0.00 |
| Inne wpływy inwestycyjne | 0.00 | 0.00 |
| Wydatki | - 149 893.19 | - 417 000.02 |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| 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 | - 149 893.19 | - 417 000.02 |
| Inne wydatki inwestycyjne | 0.00 | 0.00 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | - 149 893.19 | - 417 000.02 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| Wpływy | 0.00 | 3 080.00 |
| 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 | 0.00 | 2 800.00 |
| Inne wpływy finansowe | 0.00 | 280.00 |
| Wydatki | 0.00 | -1 800.00 |
| 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 | 0.00 | -1 800.00 |
| 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 | 0.00 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | 0.00 | 1 280.00 |
| Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | 53 708 447.98 | 930 053.26 |
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym | 53 708 447.98 | 930 053.26 |
| – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0.00 | 0.00 |
| Środki pieniężne na początek okresu | 28 038 964.92 | 27 108 911.66 |
| Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym | 81 747 412.90 | 28 038 964.92 |
| – o ograniczonej możliwości dysponowania | 10 265 873.07 | 16 132 634.09 |

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

Załączony plik

informacja_dodatkowa_czesc2-sig-sig-sig-sig.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

| | Bieżący okres sprawozdawczy |
|--|--------------------------------|
| A. Zysk (strata) brutto za dany rok | - 294 124.63 |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 1 182 483.93 |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym: | 0.00 |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym: | 736 742.18 |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 892 667.89 |
| F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym: | 0.00 |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym: | 0.00 |
| H. Strata z lat ubiegłych, w tym: | 0.00 |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym: | 0.00 |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym | 152 802.00 |
| K. Podatek dochodowy | 29 032.00 |