

Sprawozdanie finansowe

za okres:

2018-01-01 - 2018-12-31

data sporządzenia:

2019-03-27

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego			
1	Dane identyfikujące jednostkę		
1A	Nazwa i siedziba banku	Bank Spółdzielczy w Ustce	
	Województwo	POMORSKIE	
	Powiat	słupski	
	Gmina	Ustka (*)	
	Miejscowość	USTKA	
1B	Wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr		
	Bank Spółdzielczy w Ustce z siedzibą w Ustce przy ulicy Marynarki Polskiej 38 został wpisany do rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dnia 18.10.2002 roku pod numerem 0000117801		
1C	Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego		
	<p>Bank wykonuje następujące czynności bankowe za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank S.A. gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, przeprowadzanie bankowych rozliczeń 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, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierzydentami, obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Banku SA, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje 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, 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 w zakresie działalności agencyjnej, wykonywania 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 wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A.: wydawanie kart płatniczych oraz udzielanie kredytów. Wykonywanie przez Bank czynności, o których mowa w pkt. 10, 16 i 17, wynika z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego.</p>		
2	Okres sprawozdania finansowego		
2A	Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym	2018-01-01	2018-12-31
2B	Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy	Nie dotyczy	
3	Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe	Nie	
4	Założenie kontynuacji działalności		
4A	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.		
4B	Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności	Nie	

4C	Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności	
	Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.	
5	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	
5A	Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem	Nie
5B	Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia	Nie dotyczy
6	Zasady (polityka) rachunkowości	
6A	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:	
	<p>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.</p>	
6B	zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych	
	W kapitale własnym nie ujmowano żadnych zmian wynikających z dokonanej wyceny poszczególnych pozycji bilansowych.	
6C	zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań	
	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.	
6D	przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji	Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń
6E	zasady spisywania należności	
	Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw lub bezpośrednio w koszty na podstawie decyzji Zarządu.	
7	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 2018 nie dokonywano zmiany istotnych zasad rachunkowości.	
8	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 2018.	
9	Informacje o błędach i korektach	
9A	Rodzaj popełnionego błędu	Nie dotyczy
9B	Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego	0
9C	Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych	0

10	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.	
11	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.	
12	Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:	
12A	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	14760.00
Opis		
	Kancelaria Biegłego Rewidenta Jerzy Bieluszko, ul. Osiedle Szkolna nr 1 m 7, 77-420 Lipka	
12B	Inne usługi poświadczające	0
Opis	Nie dotyczy	
12C	usługi doradztwa podatkowego	0
Opis	Nie dotyczy	
12D	pozostałe usługi	0
Opis	Nie dotyczy	
13	Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki	

Bilans

Aktywa		2018-12-31	2018-01-01
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 924 587.08	10 128 578.99
1	W rachunku bieżącym	6 874 454.10	10 080 236.58
2	Rezerwa obowiązkowa	0.00	0.00
3	Inne środki	50 132.98	48 342.41
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0.00	0.00
III	Należności od sektora finansowego	113 166 520.84	108 845 911.23
1	W rachunku bieżącym	20 184 324.58	16 598 817.75
2	Terminowe	92 982 196.26	92 247 093.48
IV	Należności od sektora niefinansowego	74 357 682.28	66 996 450.47
1	W rachunku bieżącym	12 247 207.38	9 955 226.82
2	Terminowe	62 110 474.90	57 041 223.65
V	Należności od sektora budżetowego	29 562 700.64	28 005 497.47
1	W rachunku bieżącym	0.00	263 356.88
2	Terminowe	29 562 700.64	27 742 140.59
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VII	Dłużne papiery wartościowe	757 518.24	757 557.28
1	Banków	757 518.24	757 557.28
2	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0.00	0.00
3	Pozostałe	0.00	0.00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0.00	0.00
1	W instytucjach finansowych	0.00	0.00
2	W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
1	W instytucjach finansowych	0.00	0.00
2	W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
1	W instytucjach finansowych	0.00	0.00
2	W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 381 748.00	1 381 748.00
1	W instytucjach finansowych	1 381 748.00	1 380 748.00
2	W pozostałych jednostkach	0.00	1 000.00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00

XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	19 943.42	29 913.22
	– wartość firmy	0.00	0.00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 209 021.72	3 419 874.51
XV	Inne aktywa	194 375.74	1 819 089.15
1	Przejęte aktywa – do zbycia	98 210.00	0.00
2	Pozostałe	96 165.74	1 819 089.15
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	359 855.27	316 644.02
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	284 673.00	271 293.00
2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	75 182.27	45 351.02
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
XVIII	Akcje własne	0.00	0.00
Aktywa razem		229 933 953.23	221 701 264.34

Pasywa		2018-12-31	2018-01-01
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0.00	0.00
1	W rachunku bieżącym	0.00	0.00
2	Terminowe	0.00	0.00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	152 899 335.21	147 106 834.34
1	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	98 588 202.47	94 904 704.62
A	bieżące	49 538 047.02	44 992 911.79
B	terminowe	49 050 155.45	49 911 792.83
2	Pozostałe, w tym:	54 311 132.74	52 202 129.72
A	bieżące	45 908 785.22	42 764 948.68
B	terminowe	8 402 347.52	9 437 181.04
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	61 937 608.18	59 060 200.72
1	Bieżące	61 794 362.86	58 951 076.17
2	Terminowe	143 245.32	109 124.55
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0.00	0.00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0.00	0.00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	183 261.75	921 906.86
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	288 982.40	208 540.54
1	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	40 032.75	63 959.19
2	Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
3	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	248 949.65	144 581.35
X	Rezerwy	225 915.00	277 603.20
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	219 063.00	254 131.00
2	Pozostałe rezerwy	6 852.00	23 472.20
XI	Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	348 200.00	348 200.00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 255 869.34	12 285 732.14
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	57 189.34	57 189.34
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	465 000.00	465 000.00
1	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	340 000.00	340 000.00
2	Pozostałe	125 000.00	125 000.00

XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	39 197.79
XVII	Zysk (strata) netto	272 592.01	930 859.41
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Pasywa razem		229 933 953.23	221 701 264.34
Współczynnik wypłacalności		16.06	15.75

Pozycje pozabilansowe

Pozycje pozabilansowe		2018-12-31	2018-01-01
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	9 898 054.18	6 864 471.07
1	Zobowiązania udzielone:	9 898 054.18	6 864 471.07
A	finansowe	9 898 054.18	6 864 471.07
B	gwarancyjne	0.00	0.00
2	Zobowiązania otrzymane:	0.00	0.00
A	finansowe	0.00	0.00
B	gwarancyjne	0.00	0.00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
III	Pozostałe	103 794 603.25	50 309 199.61
		113 692 657.43	57 173 670.68

Rachunek zysków i strat

Rachunek zysków i strat		2018-12-31	2018-01-01
I	Przychody z tytułu odsetek	6 447 145.28	6 756 767.39
1	Od sektora finansowego	1 573 921.26	1 867 618.16
2	Od sektora niefinansowego	4 055 035.54	4 132 411.68
3	Od sektora budżetowego	797 210.05	751 180.27
4	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	20 978.43	5 557.28
II	Koszty odsetek	1 010 940.49	1 092 120.47
1	Od sektora finansowego	728.63	47.31
2	Od sektora niefinansowego	645 650.49	664 385.95
3	Od sektora budżetowego	364 561.37	427 687.21
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 436 204.79	5 664 646.92
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 239 657.50	2 261 351.73
V	Koszty prowizji	147 119.27	99 930.09
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 092 538.23	2 161 421.64
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0.00	0.00
1	Od jednostek zależnych	0.00	0.00
2	Od jednostek współzależnych	0.00	0.00
3	Od jednostek stowarzyszonych	0.00	0.00
4	Od pozostałych jednostek	0.00	0.00
VIII	Wynik operacji finansowych	0.00	0.00
1	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0.00	0.00
2	Pozostałych	0.00	0.00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0.00	0.00
X	Wynik działalności bankowej	7 528 743.02	7 826 068.56
XI	Pozostałe przychody operacyjne	151 394.38	349 256.14
XII	Pozostałe koszty operacyjne	227 668.71	280 392.10
XIII	Koszty działania banku	6 004 484.49	5 978 920.95
1	Wynagrodzenia	2 842 747.56	2 938 731.41
2	Ubezpieczenia i inne świadczenia	628 869.47	673 266.53
3	Inne	2 532 867.46	2 366 923.01
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	282 933.28	282 134.90
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 420 342.15	1 182 746.60
1	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 420 342.15	1 182 746.60

2	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	791 762.24	787 915.26
1	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	791 762.24	787 915.26
2	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	- 628 579.91	- 394 831.34
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	536 471.01	1 239 045.41
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
1	Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
2	Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
XX	Zysk (strata) brutto	536 471.01	1 239 045.41
XXI	Podatek dochodowy	263 879.00	308 186.00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
XXIII	Zysk (strata) netto	272 592.01	930 859.41

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym		2018-12-31	2018-01-01
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	14 126 178.68	13 160 521.48
	– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	14 126 178.68	13 160 521.48
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	348 200.00	352 600.00
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0.00	-4 400.00
A	zwiększenia (z tytułu)	800.00	0.00
	– emisji akcji	0.00	0.00
	- dywidendy	0.00	0.00
	- wpłat udziałów	600.00	0.00
	- wpłat nowych członków	0.00	0.00
	- przepisania udziału	200.00	0.00
B	zmniejszenia (z tytułu)	800.00	4 400.00
	– umorzenia akcji	0.00	0.00
	- wypowiedzenie udziałów	600.00	4 200.00
	- śmierć członków	0.00	0.00
	- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
	- przepisania udziałów	200.00	200.00
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	348 200.00	348 200.00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 285 732.14	11 341 873.27
2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	970 137.20	943 858.87
A	zwiększenia (z tytułu)	970 137.20	943 858.87
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
	– podziału zysku (ustawowo)	930 859.41	943 858.87
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
	- wpłat wpisowego	0.00	0.00
	- podział zysku z lat ubiegłych	39 277.79	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
B	zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
	– pokrycia straty	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
2.2	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 255 869.34	12 285 732.14

3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	57 189.34	57 189.34
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00
A	zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
B	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
3.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	57 189.34	57 189.34
4	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	340 000.00	340 000.00
4.1	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
A	zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
B	zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
4.2	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	340 000.00	340 000.00
5	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	125 000.00	125 000.00
5.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00
A	zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
B	zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
5.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	125 000.00	125 000.00
6	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	0.00
6.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	0.00
	– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
6.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	970 057.20	943 858.87
6.3	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 970 057.20	39 197.79
A	zwiększenie (z tytułu)	0.00	39 197.79
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00

	- (inne)	0.00	39 197.79
B	zmniejszenie (z tytułu)	970 057.20	0.00
	- podział zysku	930 859.41	0.00
	- podział zysku z lat ubiegłych	39 197.79	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
6.4	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	39 197.79	39 197.79
6.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	0.00
	– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
6.6	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0.00	0.00
6.7	Zmiana straty z lat ubiegłych	0.00	0.00
A	Zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
B	Zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
	- (inne)	0.00	0.00
6.8	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
6.9	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	39 197.79
7	Wynik netto	272 592.01	930 859.41
A	Zysk netto	272 592.01	930 859.41
B	Strata netto	0.00	0.00
C	Odpisy z zysku	0.00	0.00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	14 398 850.69	14 126 178.68
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 398 850.69	14 126 178.68

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych		2018-12-31	2018-01-01
Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)			
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	463 621.35	4 633 654.84
I	Zysk (strata) netto	272 592.01	930 859.41
II	Korekty razem:	191 029.34	3 702 795.43
1	Amortyzacja	282 933.28	282 134.90
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0.00	0.00
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	20 075.74	3 107.78
5	Zmiana stanu rezerw	-51 688.20	49 404.20
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	39.04	0.00
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 735 102.78	-5 096 205.50
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-8 918 434.98	-3 069 874.34
9	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
10	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0.00	0.00
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0.00	0.00
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 669 908.33	13 126 540.30
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0.00	0.00
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 738 645.11	545 039.77
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-67 137.69	-30 292.18
17	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	104 368.30	- 589 685.22
18	Inne korekty	1 624 713.41	-1 517 374.28
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	463 621.35	4 633 654.84
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-82 186.43	-1 339 042.25
I	Wpływy	55 000.00	17 000.00
1	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	0.00
2	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
3	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
4	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0.00	0.00
5	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	55 000.00	17 000.00

6	Inne wpływy inwestycyjne	0.00	0.00
II	Wydatki	- 137 186.43	-1 356 042.25
1	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	0.00
2	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
3	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
4	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0.00	-1 118 257.28
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	- 137 186.43	- 237 784.97
6	Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-82 186.43	-1 339 042.25
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	80.00	-4 400.00
I	Wpływy	880.00	0.00
1	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0.00	0.00
2	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0.00	0.00
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0.00	0.00
4	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0.00	0.00
5	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	800.00	0.00
6	Inne wpływy finansowe	80.00	0.00
II	Wydatki	- 800.00	-4 400.00
1	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
2	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0.00	0.00
3	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0.00	0.00
4	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0.00	0.00
5	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0.00	0.00
6	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0.00	0.00
7	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	- 800.00	-4 400.00
8	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0.00	0.00
9	Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
10	Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	80.00	-4 400.00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	381 514.92	3 290 212.59
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	381 514.92	3 290 212.59
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
F	Środki pieniężne na początek okresu	26 727 396.74	23 437 184.15
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	27 108 911.66	26 727 396.74

	- o ograniczonej możliwości dysponowania	15 230 484.56	15 196 868.77
--	--	---------------	---------------

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.

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto	2018-12-31
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	536 471.01
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 559 897.72
C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym, w tym:	0.00
D. Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 043 279.63
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 811 330.36
F. Koszty nieuznawane 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:	187 356.32
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 643 827.00
K. Podatek dochodowy	312 327.00

Informacja dodatkowa cz.II

- do sprawozdania dołączono plik: informacja_dodatkowa_czesc2.pdf