

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: 2019-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2019-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2020-03-31

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

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od: 2019-01-01

Do: 2019-12-31

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 2019 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 2019.

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

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Opis

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	243 922 268.56	229 933 953.23
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 689 158.77	6 924 587.08
W rachunku bieżącym	7 641 827.05	6 874 454.10
Rezerwa obowiązkowa		
Inne środki	47 331.72	50 132.98
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		
Należności od sektora finansowego	124 741 243.06	113 166 520.84
W rachunku bieżącym	20 349 806.15	20 184 324.58
Terminowe	104 391 436.91	92 982 196.26
Należności od sektora niefinansowego	73 173 917.79	74 357 682.28
W rachunku bieżącym	12 475 182.54	12 247 207.38
Terminowe	60 698 735.25	62 110 474.90
Należności od sektora budżetowego	32 395 672.39	29 562 700.64
W rachunku bieżącym		214 625.99
Terminowe	32 181 046.40	29 562 700.64
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
Dłużne papiery wartościowe	757 518.24	757 518.24
Banków	757 518.24	757 518.24
Budżetu Państwa i budżetów terenowych		
Pozostałe		
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych		
W instytucjach finansowych		
W pozostałych jednostkach		
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych		
W instytucjach finansowych		
W pozostałych jednostkach		
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych		
W instytucjach finansowych		
W pozostałych jednostkach		
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		
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	6 117.68	19 943.42

– wartość firmy		
Rzeczowe aktywa trwałe	3 349 115.78	3 209 021.72
Inne aktywa	101 182.13	194 375.74
Przejęte aktywa – do zbycia	28 770.00	98 210.00
Pozostałe	72 412.13	96 165.74
Rozliczenia międzyokresowe	326 594.72	359 855.27
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	274 342.00	284 673.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	52 252.72	75 182.27
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		
Akcje własne		
Pasywa razem	243 922 268.56	229 933 953.23
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
Zobowiązania wobec sektora finansowego		
W rachunku bieżącym		
Terminowe		
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	174 137 125.63	152 899 335.21
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	109 263 092.04	98 588 202.47
bieżące	57 730 857.04	49 538 047.02
terminowe	51 532 235.00	49 050 155.45
Pozostałe, w tym:	64 874 033.59	54 311 132.74
bieżące	56 163 161.40	45 908 785.22
terminowe	8 710 872.19	8 402 347.52
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	54 063 374.10	61 937 608.18
Bieżące	54 061 336.57	61 794 362.86
Terminowe	2 037.53	143 245.32
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	190 385.70	183 261.75
Koszty i przychody rozliczane w czasie	203 423.66	288 982.40
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	28 725.42	40 032.75
Ujemna wartość firmy		
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	174 698.24	248 949.65
Rezerwy	277 969.60	225 915.00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	216 712.00	219 063.00
Pozostałe rezerwy	61 257.60	6 852.00
Zobowiązania podporządkowane		

Kapitał (fundusz) podstawowy	349 200.00	348 200.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	13 528 741.35	13 255 869.34
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		
Zysk (strata) netto	649 859.18	272 592.01
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
Współczynnik wypłacalności	16.26	16.06

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Kwoty pozycji	117 395 663.13	113 692 657.43
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	9 771 654.26	9 898 054.18
Zobowiązania udzielone:	9 771 654.26	9 898 054.18
finansowe	9 771 654.26	9 898 054.18
gwarancyjne		
Zobowiązania otrzymane:		
finansowe		
gwarancyjne		
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
Pozostałe	107 624 008.87	103 794 603.25

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	6 617 298.71	6 447 145.28
Od sektora finansowego	1 618 223.51	1 573 921.26
Od sektora niefinansowego	4 162 374.32	4 055 035.54
Od sektora budżetowego	815 720.08	797 210.05
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	20 980.80	20 978.43
Koszty odsetek	909 148.46	1 010 940.49
Od sektora finansowego	20.45	728.63
Od sektora niefinansowego	587 328.20	645 650.49
Od sektora budżetowego	321 799.81	364 561.37
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	5 708 150.25	5 436 204.79
Przychody z tytułu prowizji	2 385 865.09	2 239 657.50
Koszty prowizji	198 824.73	147 119.27
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 187 040.36	2 092 538.23
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu		
Od jednostek zależnych		
Od jednostek współzależnych		
Od jednostek stowarzyszonych		
Od pozostałych jednostek		
Wynik operacji finansowych		
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi		
Pozostałych		
Wynik z pozycji wymiany		
Wynik działalności bankowej	7 895 190.61	7 528 743.02
Pozostałe przychody operacyjne	109 151.01	151 394.38
Pozostałe koszty operacyjne	162 380.10	227 668.71
Koszty działania banku	6 068 848.54	6 004 484.49
Wynagrodzenia	2 838 696.53	2 842 747.56
Ubezpieczenia i inne świadczenia	655 283.34	628 869.47
Inne	2 574 868.67	2 532 867.46
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	267 845.34	282 933.28
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	949 854.88	1 420 342.15
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	949 854.88	1 420 342.15
Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	418 056.42	791 762.24

Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	418 056.42	791 762.24
Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	- 531 798.46	- 628 579.91
Wynik działalności operacyjnej	973 469.18	536 471.01
Wynik operacji nadzwyczajnych		
Zyski nadzwyczajne		
Straty nadzwyczajne		
Zysk (strata) brutto	973 469.18	536 471.01
Podatek dochodowy	323 610.00	263 879.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		
Zysk (strata) netto	649 859.18	272 592.01

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	14 398 850.69	14 126 178.68
– korekty błędów podstawowych		
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	14 398 850.69	14 126 178.68
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	348 200.00	348 200.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		1 000.00
zwiększenia (z tytułu)	3 000.00	800.00
– emisji akcji		
- dywidendy		
- wpłat udziałów	2 800.00	600.00
- wpłat nowych członków		
- (inne)	200.00	200.00
zmniejszenia (z tytułu)	2 000.00	800.00
– umorzenia akcji		
- wypowiedzenie udziałów	1 800.00	600.00
- śmierć członków		
- rezygnacja z członkostwa		
- (inne)	200.00	200.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	349 200.00	348 200.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 255 869.34	12 285 732.14
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	312 069.80	970 137.20
zwiększenia (z tytułu)	312 069.80	970 137.20
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
– podziału zysku (ustawowo)	272 592.01	930 859.41
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka		
- wpłat wpisowego	280.00	80.00
- (inne)	39 197.79	39 197.79
- (inne)		
zmniejszenia (z tytułu)		
– pokrycia straty		
- (inne)		
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 528 741.35	13 255 869.34
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	57 189.34	57 189.34
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		

zwiększenie (z tytułu)		
- (inne)		
- (inne)		
zmniejszenie (z tytułu)		
– zbycia lub likwidacji środków trwałych		
- (inne)		
- (inne)		
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		
zwiększenie (z tytułu)		
- (inne)		
- (inne)		
zmniejszenie (z tytułu)		
- (inne)		
- (inne)		
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		
zwiększenia (z tytułu)		
- (inne)		
- (inne)		
zmniejszenia (z tytułu)		
- (inne)		
- (inne)		
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	125 000.00	125 000.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	272 592.01	970 057.20
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	272 592.01	970 057.20
– korekty błędów podstawowych		
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	272 592.01	970 057.20
Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 272 592.01	- 930 859.41
zwiększenie (z tytułu)	39 197.79	39 197.79
– podziału zysku z lat ubiegłych		
- (inne)	39 197.79	39 197.79
zmniejszenie (z tytułu)	311 789.80	970 057.20
- (inne)	272 592.01	930 859.41
- (inne)	39 197.79	39 197.79
- (inne)		

Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	39 197.79	39 197.79
Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
– korekty błędów podstawowych		
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
Zmiana straty z lat ubiegłych		
Zwiększenie (z tytułu)		
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
- (inne)		
Zmniejszenie (z tytułu)		
- (inne)		
- (inne)		
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	39 197.79	39 197.79
Wynik netto	649 859.18	272 592.01
Zysk netto	649 859.18	272 592.01
Strata netto		
Odpisy z zysku		
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	15 049 989.87	14 398 850.69
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 049 989.87	14 398 850.69

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	649 859.18	272 592.01
Korekty razem:	695 914.10	191 029.34
Amortyzacja	267 845.34	282 933.28
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	22 886.36	20 075.74
Zmiana stanu rezerw	52 054.60	-51 688.20
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		39.04
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-11 409 240.65	- 735 102.78
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 649 207.26	-8 918 434.98
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 363 556.34	8 669 908.33
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
Zmiana stanu innych zobowiązań	7 123.95	- 738 645.11
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	21 953.22	-67 137.69
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-74 251.41	104 368.30
Inne korekty	93 193.61	1 624 713.41
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 345 773.28	463 621.35
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy		55 000.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		55 000.00
Inne wpływy inwestycyjne		
Wydatki	- 417 000.02	- 137 186.43

Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	- 417 000.02	- 137 186.43
Inne wydatki inwestycyjne		
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 417 000.02	-82 186.43
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	3 080.00	880.00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	2 800.00	800.00
Inne wpływy finansowe	280.00	80.00
Wydatki	-1 800.00	- 800.00
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 800.00	- 800.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
Nabycie akcji własnych		
Inne wydatki finansowe		
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 280.00	80.00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	930 053.26	381 514.92
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	930 053.26	381 514.92
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
Środki pieniężne na początek okresu	27 108 911.66	26 727 396.74
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	28 038 964.92	27 108 911.66
– o ograniczonej możliwości dysponowania	16 132 634.09	15 230 484.56

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

2020.07.20_informacja_dodatkowa_czesc2.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	973 469.18
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 164 711.85
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	760 869.18
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 240 729.86
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	148 144.56
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 661 212.00
K. Podatek dochodowy	315 630.00