

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
Przeptywy 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
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	53 859 741.17	1 345 773.28
Przeptywy 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