

# 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: 2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2022-06-15

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: 2021-01-01

Do: 2021-12-31

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 2021 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 2021.

## 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: 27060.00

---

#### Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F.Stefczyka ul. Mokotowska 14, 00-561 Warszawa

---

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	305 076 091.47	302 185 553.06
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 063 159.73	7 890 632.99
W rachunku bieżącym	11 063 159.73	7 890 632.99
Rezerwa obowiązkowa	0.00	0.00
Inne środki	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0.00	0.00
Należności od sektora finansowego	56 692 366.11	194 889 348.23
W rachunku bieżącym	36 656 738.74	73 856 779.91
Terminowe	20 035 627.37	121 032 568.32
Należności od sektora niefinansowego	68 392 107.27	65 891 872.81
W rachunku bieżącym	7 143 522.76	7 489 858.96
Terminowe	61 248 584.51	58 402 013.85
Należności od sektora budżetowego	23 554 221.28	27 811 491.67
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	23 554 221.28	27 811 491.67
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	140 713 751.44	754 492.11
Banków	754 551.44	754 492.11
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0.00	0.00
Pozostałe	139 959 200.00	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	1 551 748.00	1 381 748.00
W instytucjach finansowych	1 551 748.00	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:	5 171.17	8 854.54
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	2 937 757.16	3 194 829.09
Inne aktywa	3 401.39	82 510.55
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	8 540.00
Pozostałe	3 401.39	73 970.55
Rozliczenia międzyokresowe	162 407.92	279 773.07
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	124 834.00	235 595.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	37 573.92	44 178.07
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
<b>Pasywa razem</b>	<b>305 076 091.47</b>	<b>302 185 553.06</b>
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	206 964 180.05	198 318 061.38
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	121 182 942.39	115 138 191.18
bieżące	85 667 257.09	73 499 953.58
terminowe	35 515 685.30	41 638 237.60
Pozostałe, w tym:	85 781 237.66	83 179 870.20
bieżące	76 994 662.41	70 329 687.96
terminowe	8 786 575.25	12 850 182.24
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	81 927 085.15	88 456 436.76
Bieżące	81 031 801.54	88 399 123.25
Terminowe	895 283.61	57 313.51
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	819 118.06	174 602.40
Koszty i przychody rozliczane w czasie	297 669.05	213 662.93
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	96 643.47	57 622.23
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	201 025.58	156 040.70
<b>Rezerwy</b>	<b>162 354.80</b>	<b>270 038.35</b>
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	65 087.00	150 647.00
Pozostałe rezerwy	97 267.80	119 391.35

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	348 000.00	347 800.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	13 882 801.90	14 178 600.53
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	152 693.12	- 295 838.63
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	17.90	18.13

## 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	72 362 997.93	106 441 887.25
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	11 068 393.04	12 283 081.87
Zobowiązania udzielone:	11 068 393.04	12 283 081.87
finansowe	11 068 393.04	12 283 081.87
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	61 294 604.89	94 158 805.38

## 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	3 921 830.47	4 420 140.49
Od sektora finansowego	210 849.84	556 005.09
Od sektora niefinansowego	2 919 103.87	3 328 227.56
Od sektora budżetowego	325 473.09	520 170.23
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	466 403.67	15 737.61
Koszty odsetek	125 626.69	386 061.72
Od sektora finansowego	0.00	0.00
Od sektora niefinansowego	92 651.68	252 922.43
Od sektora budżetowego	32 975.01	133 139.29
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	3 796 203.78	4 034 078.77
Przychody z tytułu prowizji	2 487 452.00	2 265 487.15
Koszty prowizji	185 191.58	200 824.81
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 302 260.42	2 064 662.34
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	6 098 464.20	6 098 741.11
Pozostałe przychody operacyjne	108 098.80	442 973.24
Pozostałe koszty operacyjne	95 018.36	200 578.08
Koszty działania banku	5 597 883.81	6 286 352.40
Wynagrodzenia	2 613 050.53	2 898 428.33
Ubezpieczenia i inne świadczenia	582 026.83	731 462.39
Inne	2 402 806.45	2 656 461.68
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	288 197.23	301 443.02
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	670 470.98	744 631.53
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	670 470.98	744 631.53
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00



Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	673 081.50	697 166.05
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	673 081.50	697 166.05
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	2 610.52	-47 465.48
Wynik działalności operacyjnej	228 074.12	- 294 124.63
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	228 074.12	- 294 124.63
Podatek dochodowy	75 381.00	1 714.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	152 693.12	- 295 838.63

## 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)	14 752 751.24	15 049 989.87
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	14 752 751.24	15 049 989.87
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	347 800.00	349 200.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	200.00	-1 400.00
zwiększenia (z tytułu)	400.00	0.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	400.00	0.00
- wpłat nowych członków	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	200.00	1 400.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	200.00	1 400.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	348 000.00	347 800.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 178 600.53	13 528 741.35
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	- 295 798.63	649 859.18
zwiększenia (z tytułu)	40.00	649 859.18
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	0.00	649 859.18
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	40.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	295 838.63	0.00
– pokrycia straty	295 838.63	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 882 801.90	14 178 600.53
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	- 295 838.63	649 859.18
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	649 859.18
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0.00	649 859.18
Zmiana zysku z lat ubiegłych	0.00	- 649 859.18
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	649 859.18
- (inne)	0.00	649 859.18
- (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	295 838.63	0.00
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	295 838.63	0.00
Zmiana straty z lat ubiegłych	- 295 838.63	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)	295 838.63	0.00
- (inne)	295 838.63	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	152 693.12	- 295 838.63
Zysk netto	152 693.12	0.00
Strata netto	0.00	- 295 838.63
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	14 905 684.36	14 752 751.24
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 905 684.36	14 752 751.24

## 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	152 693.12	- 295 838.63
Korekty razem:	-33 971 082.05	54 155 579.80
Amortyzacja	288 197.23	301 443.02
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	11 923.57	0.00
Zmiana stanu rezerw	- 107 683.55	-7 931.25
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 139 959 259.33	3 026.13
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	100 996 940.95	-16 641 131.41
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 757 035.93	11 866 225.70
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	2 116 767.06	58 573 998.41
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	644 515.66	-15 783.30
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	156 386.39	75 718.46
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	44 984.88	-18 657.54
Inne korekty	79 109.16	18 671.58
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-33 818 388.93	53 859 741.17
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	- 209 365.50	- 149 893.19

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)	- 170 000.00	0.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-39 365.50	- 149 893.19
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 209 365.50	- 149 893.19
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	440.00	0.00
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	400.00	0.00
Inne wpływy finansowe	40.00	0.00
Wydatki	- 200.00	0.00
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	- 200.00	0.00
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)	240.00	0.00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-34 027 514.43	53 708 447.98
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-34 027 514.43	53 708 447.98
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	81 747 412.90	28 038 964.92
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	47 719 898.47	81 747 412.90
– o ograniczonej możliwości dysponowania	15 484 945.17	10 265 873.07

**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**

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego

**Załączony plik**

Informacjadodatkowa.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	228 074.12
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 141 567.75
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:	725 798.43
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	771 301.59
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	557 553.00
K. Podatek dochodowy	50 180.00