

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2022-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2022-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2023-06-14

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Ustce

Wojewodztwo

pomorskie

Powiat

słupski

Gmina

Ustka

Miejscowosc

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 sprzedaż wartości dewizowych; pośredniczy w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami; obejmuje lub nabywa akcje i prawa akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych za zgodą SGB-Bank SA; dokonuje obrotu papierami wartościowymi; dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zmiany wierzytelności składników 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 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 agencji, wykonuje w imieniu i na rzecz SB-Bank SA określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę. Ponadto bank w imieniu i na rzecz SGB-Bank SA wydaje karty płatnicze i udziela kredytów.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2022-01-01

DataDo

2022-12-31

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

false

Założenie kontynuacji działalności

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

true

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

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

Nie dotyczy

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

false

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),

Udziału 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 2022 nie dokonano 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.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

Nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0,00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0,00

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 dotyczące 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

30 996,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

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

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

Nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

Nie dotyczy

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

Brak

Opis

Brak

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	266 798 122,45	305 076 091,47	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10 190 694,50	11 063 159,73	-
W rachunku bieżącym	10 190 694,50	11 063 159,73	-
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	83 823 670,31	56 692 366,11	-
W rachunku bieżącym	53 814 008,03	36 656 738,74	-
Terminowe	30 009 662,28	20 035 627,37	-
Należności od sektora niefinansowego	67 938 079,24	68 392 107,27	-
W rachunku bieżącym	6 748 389,80	7 143 522,76	-
Terminowe	61 189 689,44	61 248 584,51	-
Należności od sektora budżetowego	20 552 792,55	23 554 221,28	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	20 552 792,55	23 554 221,28	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	78 180 404,97	140 713 751,44	-
Banków	78 180 404,97	140 713 751,44	-
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	1 511 748,00	1 551 748,00	-
W instytucjach finansowych	1 511 748,00	1 551 748,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	87 371,39	5 171,17	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-

Rzeczowe aktywa trwałe	2 608 840,35	2 937 757,16	-
Inne aktywa	1 439 419,27	3 401,39	-
Przejęte aktywa – do zbycia	1 276 000,00	0,00	-
Pozostałe	163 419,27	3 401,39	-
Rozliczenia międzyokresowe	465 101,87	162 407,92	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	425 479,00	124 834,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	39 622,87	37 573,92	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	266 798 122,45	305 076 091,47	-
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	183 756 796,52	206 964 180,05	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	113 257 511,83	121 182 942,39	-
bieżące	81 429 464,56	85 667 257,09	-
terminowe	31 828 047,27	35 515 685,30	-
Pozostałe, w tym:	70 499 284,69	85 781 237,66	-
bieżące	68 968 974,29	76 994 662,41	-
terminowe	1 530 310,40	8 786 575,25	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	60 071 584,16	81 927 085,15	-
Bieżące	59 383 620,44	81 031 801,54	-
Terminowe	687 963,72	895 283,61	-
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	310 910,96	819 118,06	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	305 585,35	297 669,05	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	110 729,99	96 643,47	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	194 855,36	201 025,58	-
Rezerwy	1 083 949,38	162 354,80	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	226 323,00	65 087,00	-
Pozostałe rezerwy	857 626,38	97 267,80	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	351 000,00	348 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	14 035 615,02	13 882 801,90	-
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	6 360 491,72	152 693,12	-

Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	16,86	17,90	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	11 967 563,88	11 068 393,04	-
Zobowiązania udzielone:	11 967 563,88	11 068 393,04	-
finansowe	11 967 563,88	11 068 393,04	-
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	63 156 089,48	61 294 604,89	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	16 239 272,08	3 921 830,47	-
Od sektora finansowego	4 590 608,55	210 849,84	-
Od sektora niefinansowego	6 129 589,65	2 919 103,87	-
Od sektora budżetowego	1 518 073,96	325 473,09	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 000 999,92	466 403,67	-
Koszty odsetek	1 448 727,93	125 626,69	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	527 749,97	92 651,68	-
Od sektora budżetowego	920 977,96	32 975,01	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	14 790 544,15	3 796 203,78	-
Przychody z tytułu prowizji	2 515 845,39	2 487 452,00	-
Koszty prowizji	147 209,66	185 191,58	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 368 635,73	2 302 260,42	-
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	17 159 179,88	6 098 464,20	-
Pozostałe przychody operacyjne	693 689,26	108 098,80	-
Pozostałe koszty operacyjne	1 452 564,22	95 018,36	-
Koszty działania banku	7 564 176,70	5 597 883,81	-
Wynagrodzenia	2 809 833,97	2 613 050,53	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	718 538,99	582 026,83	-
Inne	4 035 803,74	2 402 806,45	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	241 258,23	288 197,23	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 750 352,89	670 470,98	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 750 352,89	670 470,98	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 093 694,62	673 081,50	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 093 694,62	673 081,50	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	656 658,27	2 610,52	-
Wynik działalności operacyjnej	7 938 211,72	228 074,12	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	7 938 211,72	228 074,12	-
Podatek dochodowy	1 577 720,00	75 381,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	6 360 491,72	152 693,12	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	14 905 604,36	14 752 751,24	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	14 905 604,36	14 752 751,24	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	348 000,00	347 800,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	3 000,00	200,00	-
zwiększenia (z tytułu)	3 000,00	400,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	0,00	0,00	-
– wpłat nowych członków	3 000,00	400,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	200,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
– wypowiedzenie udziałów przez	0,00	200,00	-

członków			
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	351 000,00	348 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 882 801,90	14 178 600,53	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	152 693,12	-295 878,63	-
zwiększenia (z tytułu)	152 693,12	40,00	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	152 693,12	0,00	-
- wpłat wpisowego	0,00	40,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	295 838,63	-
- pokrycia straty	0,00	295 838,63	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	14 035 615,02	13 882 721,90	-
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	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	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	-
zmniejszenie (z tytułu)	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	-
zmniejszenia (z tytułu)	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	152 693,12	-295 838,63	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	152 693,12	0,00	-

– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	152 693,12	0,00	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-152 693,12	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	152 693,12	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	152 693,12	0,00	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	295 838,63	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	295 838,63	-
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	-295 838,63	-
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	-
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	295 838,63	-
- pokrycie straty z funduszu zasobowego	0,00	295 838,63	-
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	6 360 491,72	152 693,12	-
Zysk netto	6 360 491,72	152 693,12	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	21 269 296,08	14 905 604,36	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 269 296,08	14 905 604,36	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	6 360 491,72	152 693,12	-
Korekty razem:	9 753 441,99	-33 971 082,05	-
Amortyzacja	241 258,23	288 197,23	-
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	-122 291,99	11 923,57	-
Zmiana stanu rezerw	921 594,58	-107 683,55	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	62 533 346,47	-139 959 259,33	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-9 974 034,91	100 996 940,95	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego			

i sektora budżetowego	3 455 456,76	1 757 035,93	-
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	-45 062 884,52	2 116 767,06	-
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	-508 207,10	644 515,66	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-288 607,43	156 386,39	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-6 170,22	44 984,88	-
Inne korekty	-1 436 017,88	79 109,16	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	16 113 933,71	-33 818 388,93	-
Wpływy	736 430,00	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)	40 000,00	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	696 430,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	568 679,65	209 365,50	-
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	170 000,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	568 679,65	39 365,50	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	167 750,35	-209 365,50	-
Wpływy	3 120,00	440,00	-
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	3 000,00	400,00	-
Inne wpływy finansowe	120,00	40,00	-
Wydatki	0,00	200,00	-
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spłaty 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	200,00	-
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)	3 120,00	240,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	16 284 804,06	-34 027 514,43	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	16 284 804,06	-34 027 514,43	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	47 719 898,47	81 747 412,90	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	64 004 702,53	47 719 898,47	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	22 257 288,18	15 484 945,17	-

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.

Infomacja_dodatkowa

Informacja_dodatkowa.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

7 938 211,72

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

0,00

C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:

Rok bieżący

3 263 663,41

D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:

Rok bieżący

1 667 768,60

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

0,00

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:

Rok bieżący

2 845 304,38

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

150 101,02

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

9 037 520,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

1 717 129,00