

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	2023-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2024-06-14
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	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

Miejscowo USTKA

Identyfikator podatkowy NIP 8390007881

Numer KRS 0000117801

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Bank za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem wykonuje następujące czynności bankowe: przyjmuje wkłady pieniężne płatne na bieżąco lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzi rachunki tych wkładów; prowadzi inne rachunki bankowe; udziela kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkałym 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 działania 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; pośredniczy w dokonywaniu 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-Bank SA; dokonuje obrotu papierami wartościowymi; dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zmiany wierzytelności na składnikach 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 agencyjnej, wykonuje w imieniu i na rzecz SGB-Bank SA określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicą. Ponadto bank w imieniu i na rzecz SGB-Bank SA wydaje karty płatnicze i udziela kredytów.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od 2023-01-01 Okres do 2023-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane uzupełniające, jeżeli w skład banku wchodzi

jednostki organizacyjne sporz dzaj ce samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

Zało enie kontynuacji działalno ci

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci

NIE

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

NIE

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),

Bank stosuje zasady (polityk) rachunkowo ci wprowadzone uchwał Zarz du nr 6/XII/2023 z dnia 22.12.2023 r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 roku o rachunkowo ci (tekst jednolity Dz. U. z 2023 roku poz. 120, z pó n. zm.) oraz z rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków (tekst jednolity Dz.U. z 2019 roku poz. 957, z pó n. zm.). Kredyty i po yczki oraz inne nale no ci banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu – wycenia si według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci wycenia si według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa dost pne do sprzeda y wycenia si według warto ci godziwej, skutki z wyceny odnoszone s na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wył czenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian warto ci godziwej uj te w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje si odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Zobowi zania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i nieb d ce instrumentami pochodnymi wycenia si w kwocie wymagalnej zapłaty.

ustalenia wyniku finansowego

W banku na ustalenie wyniku finansowego składaj si : wynik z działalno ci operacyjnej (w tym działalno ci bankowej), wynik z operacji nadzwyczajnych, obowi zkowe obci enie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatno ci z nim zrównanych, na podstawie odr bnych przepisów. Wynik ustala si zgodnie z ustaw z dn. 29 wrze nia 1994 r. o rachunkowo ci oraz rozdziałem 5 rozporz dzenia Ministra Finansów z dn. 1 pa dziernika 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. Wynik z działalno ci bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychodów z akcji, udziałów i innych papierów warto ciowych, wynik operacji finansowych. Wynik działalno ci operacyjnej obejmuje wynik działalno ci bankowej, skorygowanej o ró nice mi dzy pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzacj rodków trwałych oraz wnip, wynik na warto ci rezerw i aktualizacji. Wynik zdarze nadzwyczajnych stanowi ró nic mi dzy zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Bank sporz dza sprawozdanie finansowe w j zyku polskim i w walucie polskiej za rok obrotowy i podatkowy, który pokrywa si z rokiem kalendarzowym i trwa 12 kolejnych pełnych miesi cy kalendarzowych zgodnie ze wzorami okre lonymi w zał czniku nr 2 do ustawy z dn. 29 wrze nia 1994 r. o rachunkowo ci, z

rozporz dzeniem Ministra Finansów z dn. 1 pa dziernika 2010r. w sprawie szczególowych zasad rachunkowo ci banków oraz Polityk Rachunkowo ci Banku Spółdzielczego w Ustce z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporz dzane jest w strukturze logicznej (xml) obejmuj cej: wprowadzenie do sprawozdania, bilans rachunek zysków i strat, pozycje pozabilansowe, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieni nych, rozliczenie ró nic mi dzy wynikiem finansowym brutto a podstaw opodatkowania. Dodatkowo plik struktury xml zawiera „Dodatkowe informacje i obja nienia”, które sporz dzone s w postaci nieustrukturyzowanej.Rachunek przepływów pieni nych sporz dzany jest metod po redni . Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem osoba, której powierzono prowadzenie ksi g rachunkowych oraz kierownik jednostki.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowo ci zabezpiecze . Spisywanie ekspozycji kredytowych nast puje w ci ar rezerw celowych, natomiast innych nale no ci w ci ar odpisów aktualizuj cych ich warto , w przypadku braku rezerwy odpisanie nale no ci nast puje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ci gu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, je eli wywieraj one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami ró nicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporz dzono sprawozdanie finansowe, Bank dokonał zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci w zakresie metody wyceny kredytów wg zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej. W zwi zku z powy sz zmian wynik finansowy Banku jest wy szy o kwot 170.575 zł.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji maj tkowej i finansowej banku

Bank dokonał zmiany struktury rodków pieni nych przyj tych na potrzeby rachunku przepływów pieni nych. Na rodki pieni ne oraz ekwiwalent rodków pieni nych składaj si gotówka w kasie oraz rodki pieni ne na rachunku nostro, a tak e nale no ci od banków w rachunku bie cym oraz inne rodki pieni ne o terminie wymagalno ci do 3 miesi cy licz c od daty nabycia. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów rodków pieni nych. Bank szczególowo obja nił zmian w nocie 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umo liwiaj c zachowanie porównywalno ci danych za rok 2023 do roku 2022.

Informacje o bł dach i korektach

Rodzaj popełnionego bł du

nie dotyczy

Kwota korekty dotycz ca bie cego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych

0.00

Informacje o znacz cych zdarzeniach, które wyst piły po dniu bilansowym i nie zostały uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wyst piły znacz ce zdarzenia, które powinny zosta uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego.

Informacje o znacz cych zdarzeniach dotycz cych lat ubiegłych, które zostały uj te w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wyst piły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozda finansowych, wypłaconym lub nale nym za rok obrotowy odr bnie za:

Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
36285.00	Rada Nadzorcza w oparciu o opini Komitetu Audytu dokonała wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozda finansowych,którym jest Zwi zek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im.F.Stefczyka w Warszawie ul. Mokotowska 14 wpisana na list firm audytorskich uprawnionych do badania sprawozda finansowych pod numerem 1459, na podstawie

	umowy nr 52/23/I/O/BSF/2 z dnia 31.10.2023 roku.
Inne usługi po wiadczaj ce	Informacja o innych usługach po wiadczaj cych
0.00	nie wyst piły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wyst piły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	nie wyst piły

Informacja uszczegóławiaj ca, wynikaj ca z potrzeb lub specyfikacji jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	284 079 888,68	266 798 122,45
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 379 810,73	10 190 694,50
	W rachunku bie cym	9 379 810,73	10 190 694,50
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	52 172 011,66	83 823 670,31
	W rachunku bie cym	52 171 924,12	53 814 008,03
	Terminowe	87,54	30 009 662,28
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	68 942 850,09	67 938 079,24
	W rachunku bie cym	4 977 076,29	6 748 389,80
	Terminowe	63 965 773,80	61 189 689,44
V	Nale no ci od sektora bud etowego	16 883 212,10	20 552 792,55
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	16 883 212,10	20 552 792,55
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	130 682 175,64	78 180 404,97
	Banków	130 682 175,64	78 180 404,97
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 511 748,00	1 511 748,00
	W instytucjach finansowych	1 511 748,00	1 511 748,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	94 279,72	87 371,39
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 567 143,11	2 608 840,35
XV	Inne aktywa	1 302 621,81	1 439 419,27
	Przej te aktywa – do zbycia	1 276 000,00	1 276 000,00
	Pozostałe	26 621,81	163 419,27
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	544 035,82	465 101,87
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	501 079,00	425 479,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	42 956,82	39 622,87
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	284 079 888,68	266 798 122,45
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	199 731 356,65	183 756 796,52
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	122 577 097,75	113 257 511,83
	bie ce	91 940 303,07	81 429 464,56
	terminowe	30 636 794,68	31 828 047,27
	Pozostałe, w tym:	77 154 258,90	70 499 284,69
	bie ce	71 789 542,00	68 968 974,29
	terminowe	5 364 716,90	1 530 310,40
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	54 133 841,49	60 071 584,16
	Bie ce	53 280 204,49	59 383 620,44
	Terminowe	853 637,00	687 963,72
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	464 037,34	310 910,96
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	354 432,33	305 585,35
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	169 874,27	110 729,99
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	184 558,06	194 855,36
X	Rezerwy	1 328 377,00	1 083 949,38
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	247 696,00	226 323,00
	Pozostałe rezerwy	1 080 681,00	857 626,38
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	350 800,00	351 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 332 501,82	14 035 615,02
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	57 189,34	57 189,34
XV	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
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	6 862 352,71	6 360 491,72
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	21.98	16.86

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	10 696 960,59	11 967 563,88
	Zobowi zania udzielone:	10 696 960,59	11 967 563,88
	finansowe	10 696 960,59	11 967 563,88
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	67 617 774,49	63 156 089,48

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	18 910 292,34	16 239 272,08
I	Od sektora finansowego	4 966 648,58	4 590 608,55
	Od sektora niefinansowego	6 712 664,70	6 129 589,65
	Od sektora budżetowego	1 679 286,04	1 518 073,96
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 551 693,02	4 000 999,92
	Koszty odsetek	1 536 640,00	1 448 727,93
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	614 690,46	527 749,97
	Od sektora budżetowego	921 949,54	920 977,96
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 373 652,34	14 790 544,15
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 464 887,79	2 515 845,39
V	Koszty prowizji	155 772,33	147 209,66
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 309 115,46	2 368 635,73
VII	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
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	19 682 767,80	17 159 179,88
XI	Pozostałe przychody operacyjne	383 903,78	693 689,26
XII	Pozostałe koszty operacyjne	639 404,50	1 452 564,22
XIII	Koszty działania banku	8 011 492,70	7 564 176,70
	Wynagrodzenia	3 710 668,33	2 809 833,97
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	967 197,20	718 538,99
	Inne	3 333 627,17	4 035 803,74
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	422 344,97	241 258,23
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 387 993,89	1 750 352,89
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 387 993,89	1 750 352,89
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 396 057,19	1 093 694,62
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 396 057,19	1 093 694,62
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 991 936,70	656 658,27
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	9 001 492,71	7 938 211,72
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	9 001 492,71	7 938 211,72
XXI	Podatek dochodowy	2 139 140,00	1 577 720,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 862 352,71	6 360 491,72

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	21 269 296,08	14 905 684,36
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	21 269 296,08	14 905 684,36
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	351 000,00	348 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-200,00	3 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	3 000,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	3 000,00
	zmniejszenia (z tytułu)	200,00	0,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	200,00	0,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	350 800,00	351 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 035 615,02	13 882 801,90
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 296 886,80	152 813,12
	zwiększenia (z tytułu)	6 296 886,80	152 813,12
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	6 296 886,80	152 693,12
	- wpłat wpisowego	0,00	120,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat odc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat odc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	20 332 501,82	14 035 615,02
	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 pocz tek okresu	340 000,00	340 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (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 pocz tek okresu	125 000,00	125 000,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (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 pocz tek okresu	6 360 491,72	152 693,12
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	6 360 491,72	152 693,12
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	6 360 491,72	152 693,12
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 360 491,72	-152 693,12
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	6 360 491,72	152 693,12
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 296 886,80	152 693,12
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	63 604,92	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 pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie straty z funduszu zasobowego	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	6 862 352,71	6 360 491,72
	Zysk netto	6 862 352,71	6 360 491,72
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	28 067 843,87	21 269 296,08
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 999 220,34	21 269 296,08

RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	-32 010 993,00	16 113 933,71
I	Zysk (strata) netto	6 862 352,71	6 360 491,72
II	Korekty razem:	-38 873 345,71	9 753 441,99

1.	Amortyzacja	422 344,97	241 258,23
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	-122 291,99
5.	Zmiana stanu rezerw	244 427,62	921 594,58
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-52 501 770,67	62 533 346,47
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	188,44	-9 974 034,91
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 664 809,60	3 455 456,76
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 036 817,46	-45 062 884,52
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	153 126,38	-508 207,10
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-19 789,67	-288 607,43
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-10 297,30	-6 170,22
18.	Inne korekty	136 797,46	-1 436 017,88
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-32 010 993,00	16 113 933,71
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-387 556,06	167 750,35
I	Wpływy	0,00	736 430,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	40 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	696 430,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	387 556,06	568 679,65
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	387 556,06	568 679,65
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-387 556,06	167 750,35
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-63 804,92	3 120,00
I	Wpływy	0,00	3 120,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00

3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	3 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	120,00
II	Wydatki	63 804,92	0,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	63 604,92
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	200,00	0,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	63 604,92	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-63 804,92	3 120,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-32 462 353,98	16 284 804,06
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-32 462 353,98	16 284 804,06
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	94 014 088,83	47 719 898,47
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	61 551 734,85	64 004 702,53
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	21 320 473,04	22 257 288,18

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

Załączony plik

Informacja_dodatkowa.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	9 001 492,71
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	3 500 800,92
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 229 162,79
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	4 817 863,62
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 003 680,49
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	11 544 038,00
K. Podatek dochodowy	2 193 367,00