

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	2021-06-14
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (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 Pucku
-------------	---------------------------

Siedziba

Województwo	pomorskie
-------------	-----------

Powiat	pucki
--------	-------

Gmina	Puck
-------	------

Miejscowość	Puck
-------------	------

Identyfikator podatkowy NIP	5870201541
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000083796
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działalności Banku obejmuje następujące czynności:1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,2) prowadzenie innych rachunków bankowych,3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo 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,4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo 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,5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,6) operacje czekowe i wekslowe,7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:1) wydawanie kart płatniczych,2) udzielanie kredytów.Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,3) nabywa i zbywa nieruchomości,4) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,5) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:a) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,b) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,c) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer, d) działalności factoringowej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od

2020-01-01

Okres do

2020-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

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

TAK

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

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania 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

-

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),

Bank stosuje politykę (zasady) rachunkowości zgodną z Ustawą o Rachunkowości z dn. 29.09.1994r. oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Przyjęta przez Zarząd Banku Uchwałą nr 135/2017 z dn. 14.12.2017r. wewnętrzna instrukcja "Polityka (zasady) rachunkowości", zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 43/2017 z dn. 19.12.2017r., w zakresie rozwiązań, w których przepisy pozostawiają prawo wyboru: - Środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (metoda liniowa) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia, - Aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii: 1. Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, 2. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, 3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży; - Należności z tytułu kredytów wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; - Zobowiązania dotyczące gospodarki własnej Banku wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Bank sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w

załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt. kondycji - sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. Elementami rocznego sprawozdania finansowego Banku są: - wprowadzenie do sprawozdania finansowego, - bilans, - rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, - zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, - rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, - dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe podpisuje - podając zarazem datę podpisu - osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu Banku. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem roczne sprawozdanie finansowe Banku, zgodnie z art. 53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania przez biegłego rewidenta. W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, Zarząd składa we właściwym rejestrze sądowym roczne sprawozdanie finansowe, opinie biegłego rewidenta, odpis uchwały organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty, a także sprawozdanie z działalności. Po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za dany rok obrotowy, dokumentację przyjętych zasad rachunkowości, księgi rachunkowe oraz sprawozdania finansowe, w tym również sprawozdanie z działalności Banku, przechowuje się w siedzibie Zarządu.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wycenę według wartości godziwej- rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.

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 2020r. Bank nie dokonywał zmiany Polityki (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

Brak zmian w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego w porównaniu do poprzedniego roku.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

-

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansu.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
24300.00	Wysokość opłaty za przeprowadzenie badania rocznego sprawozdania finansowego za rok 2020 wynosi 24.300zł netto. Opłata została ustalona na

	podstawie Umowy nr 29/19//0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego, zawartej w dniu 13.09.2019r., według zasad określonych w Uchwale nr 2/2007 Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli ZRBS z dnia 23.11.2007r.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	-
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	-
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	-

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
--	-

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	330 581 552,74	268 039 876,91
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 808 426,44	3 440 763,63
	W rachunku bieżącym	2 808 426,44	3 440 763,63
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	96 678 188,54	100 202 809,05
	W rachunku bieżącym	40 576 933,84	20 896 684,46
	Terminowe	56 101 254,70	79 306 124,59
IV	Należności od sektora niefinansowego	133 350 431,43	123 645 945,03
	W rachunku bieżącym	734 258,62	2 554 873,79
	Terminowe	132 616 172,81	121 091 071,24
V	Należności od sektora budżetowego	13 242 570,03	18 315 042,36
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	13 242 570,03	18 315 042,36
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	72 784 727,46	11 227 546,20
	Banków	49 228 173,40	2 416 587,97
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	23 556 554,06	8 810 958,23
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	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	2 814 000,00	2 814 000,00
	W instytucjach finansowych	2 814 000,00	2 814 000,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	765 119,03	86 913,08
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	7 601 886,27	7 762 979,94
XV	Inne aktywa	139 722,21	85 065,18
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	139 722,21	85 065,18
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	396 481,33	458 812,44
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	360 837,00	429 787,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	35 644,33	29 025,44
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	330 581 552,74	268 039 876,91
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 090,89	0,00
II	W rachunku bieżącym	3 090,89	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	252 971 783,98	215 381 985,44
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	156 019 569,26	154 352 838,41
	bieżące	92 781 675,20	81 088 973,49
III	terminowe	63 237 894,06	73 263 864,92
	Pozostałe, w tym:	96 952 214,72	61 029 147,03
	bieżące	72 243 076,10	42 003 209,06
	terminowe	24 709 138,62	19 025 937,97
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	41 960 292,64	18 096 885,73
IV	Bieżące	41 960 292,64	18 096 885,73
	Terminowe	0,00	0,00
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	614 010,84	349 351,15
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	51 770,62	126 842,41
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	29 717,10	27 323,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	22 053,52	99 519,41
	Rezerwy	897 233,02	1 060 878,73
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	156 394,00	153 293,00
	Pozostałe rezerwy	740 839,02	907 585,73
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	184 000,00	183 250,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	29 318 134,30	27 731 713,45
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	120 141,18	120 141,18
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 314 994,24	3 314 994,24
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 314 994,24	3 314 994,24
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 146 101,03	1 673 834,58
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	21.99	22.52

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	20 934 638,32	29 930 665,27
	Zobowiązania udzielone:	20 934 638,32	29 930 665,27
I	finansowe	15 218 767,04	21 772 007,80
	gwarancyjne	5 715 871,28	8 158 657,47
	Zobowiązania 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	172 830 097,63	174 944 275,66

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	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	7 226 204,65	8 594 025,32
I	Od sektora finansowego	610 357,15	1 323 693,14
	Od sektora niefinansowego	5 986 861,96	6 556 164,26
	Od sektora budżetowego	354 506,95	555 095,65
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	274 478,59	159 072,27
	Koszty odsetek	1 107 870,98	1 780 581,01
II	Od sektora finansowego	0,00	116,49
	Od sektora niefinansowego	1 043 535,83	1 659 866,07
	Od sektora budżetowego	64 335,15	120 598,45
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 118 333,67	6 813 444,31
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 674 264,05	1 727 155,80
V	Koszty prowizji	142 036,33	115 988,49
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 532 227,72	1 611 167,31
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	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	18 963,78	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	18 963,78	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	20 241,84	23 002,26
X	Wynik działalności bankowej	7 689 767,01	8 447 613,88
XI	Pozostałe przychody operacyjne	399 692,88	42 744,70
XII	Pozostałe koszty operacyjne	308 849,28	89 439,63
	Koszty działania banku	5 635 660,63	5 533 178,22
XIII	Wynagrodzenia	3 039 389,60	3 372 574,99
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	704 124,15	524 373,13
	Inne	1 892 146,88	1 636 230,10
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	340 003,94	321 140,48
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	741 544,05	616 760,49
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	741 544,05	616 760,49
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	339 947,04	144 355,82
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	339 947,04	144 355,82
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	401 597,01	472 404,67
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 403 349,03	2 074 195,58
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	1 403 349,03	2 074 195,58
XXI	Podatek dochodowy	257 248,00	400 361,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 146 101,03	1 673 834,58

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	33 023 933,45	31 432 805,13
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	33 023 933,45	31 432 805,13
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	183 250,00	186 250,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	750,00	-3 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	2 250,00	2 250,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	2 250,00	2 250,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	1 500,00	5 250,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	4 500,00
	- śmierć członków	1 500,00	750,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
		0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	184 000,00	183 250,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	27 731 713,45	26 823 574,14
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 586 420,85	908 139,31
	zwiększenia (z tytułu)	1 586 420,85	908 139,31
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 586 420,85	908 139,31
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- 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	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	29 318 134,30	27 731 713,45
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	120 141,18	120 141,18
	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	120 141,18	120 141,18
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 314 994,24	3 314 994,24
	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	3 314 994,24	3 314 994,24
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 673 834,58	987 845,57
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 673 834,58	987 845,57
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 673 834,58	987 845,57
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 673 834,58	-987 845,57
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	1 673 834,58	987 845,57
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 586 420,85	908 139,31
	- przekazania zysku na dywidendę	18 235,75	18 202,26
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	20 000,00	15 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	49 177,98	46 504,00
	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
	Zmniejszenie (z tytułu)	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	1 146 101,03	1 673 834,58
	Zysk netto	1 146 101,03	1 673 834,58
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	34 083 370,75	33 023 933,45
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	34 073 370,75	32 936 519,72

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	40 225 245,12	2 778 909,18
I	Zysk (strata) netto	1 146 101,03	1 673 834,58
II	Korekty razem:	39 079 144,09	1 105 074,60

1.	Amortyzacja	340 003,94	321 140,48
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	-17 073,17	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-163 645,71	87 569,51
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-41 306 555,11	-7 465 353,35
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	23 204 869,89	-2 803 393,53
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 632 014,07	-16 836 476,01
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	-700 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	3 090,89	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	61 453 205,45	28 599 981,74
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	264 659,69	-257 953,46
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	64 725,21	-70 052,52
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-77 465,89	-894,24
18.	Inne korekty	-54 657,03	230 505,98
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	40 225 245,12	2 778 909,18
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-21 090 669,20	-303 808,65
I	Wpływy	17 073,17	0,00
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	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	17 073,17	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	21 107 742,37	303 808,65
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)	20 250 626,15	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	857 116,22	303 808,65
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-21 090 669,20	-303 808,65
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-86 663,73	-82 706,26
I	Wpływy	2 250,00	2 250,00
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	2 250,00	2 250,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	88 913,73	84 956,26
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	69 177,98
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	19 735,75	23 452,26
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	69 177,98	61 504,00
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)	-86 663,73	-82 706,26
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	19 047 912,19	2 392 394,27
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	19 047 912,19	2 392 394,27
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	24 337 448,09	21 945 053,82
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	43 385 360,28	24 337 448,09
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	14 260 606,75	17 785 909,08

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

Dodatkowe_informacje_i_objasnienia

Załączony plik

Dodatkowe_informacje_i_objasnienia-sig-sig-sig.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 403 349,03
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	339 947,04
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 329 532,30
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 415 772,70
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	957 141,90

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	252 244,63
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 384 310,04
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	974 719,00
K. Podatek dochodowy	185 197,00