

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	2022-03-28
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 działania 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.6) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od

2021-01-01

Okres do

2021-12-31

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 rachunkowości wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 149/2020 z dnia 30.12.2020 r., zatwierdzoną Uchwałą nr 4/2021 Rady Nadzorczej z dnia 29.01.2021r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie zasad rachunkowości banków. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady: 1) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 2) nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, określonych w pkt 1 oraz w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1, lub według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej; 3) środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 4) 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 utrzymane do terminu zapadalności; 3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży; 5) Należności z tytułu kredytów wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 6) 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. Wynik finansowy działalności Banku stanowi wyrażony w pieniądzu, rezultat działalności bankowej osiągnięty w pewnym okresie (miesiąca, kwartału, roku obrotowego). Rezultat ten może być dodatni (zysk bilansowy) lub ujemny (strata bilansowa). W Banku na wynik finansowy netto składają się: 1) wyniku działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: * wynik z tytułu odsetek, * wynik z tytułu prowizji, * przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, * wynik operacji finansowych, * wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: * wynik działalności bankowej, skorygowany o różnice między * pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi, * koszty działania Banku, * amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, * wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w języku polskim i w walucie polskiej 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 sporządzane jest w strukturze logicznej (XML). 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. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej. 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 kwalifikowanym podpisem elektronicznym 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. Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustala jest zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad rachunkowości banków. W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy Rozporządzenia par. 36.3 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad rachunkowości banków.

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

Z dniami 01.01.2021r. Bank dokonał wprowadzić nową „Politykę rachunkowości”. Zmiana obowiązującej w/w Polityki miała na celu dostosowania jej zapisów do przyjętych rozwiązań w nowym systemie operacyjnym (Def3000). Wprowadzenie nowej procedury nie spowodowało zmian wyceny.

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

W 2021 roku w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

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
25900.00	Wysokość opłaty za przeprowadzenie badania rocznego sprawozdania finansowego za rok 2020 wynosi 25.900zł netto. Opłata została ustalona na podstawie Umowy nr 46/21/I/O/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 specyfiki 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	356 722 025,74	330 581 552,74
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 768 413,16	2 808 426,44
	W rachunku bieżącym	2 768 413,16	2 808 426,44
	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	136 760 785,52	96 678 188,54
	W rachunku bieżącym	23 214 378,92	40 576 933,84
	Terminowe	113 546 406,60	56 101 254,70
IV	Należności od sektora niefinansowego	133 045 446,80	133 350 431,43
	W rachunku bieżącym	1 229 998,61	734 258,62
	Terminowe	131 815 448,19	132 616 172,81
V	Należności od sektora budżetowego	10 404 909,36	13 242 570,03
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	10 404 909,36	13 242 570,03
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	56 421 601,53	72 784 727,46
	Banków	33 899 871,49	49 228 173,40
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	22 521 730,04	23 556 554,06
	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	5 922 986,66	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	665 335,35	765 119,03
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	7 444 478,11	7 601 886,27
XV	Inne aktywa	11 244,00	139 722,21
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	11 244,00	139 722,21
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	462 825,25	396 481,33
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	428 239,00	360 837,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	34 586,25	35 644,33
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	356 722 025,74	330 581 552,74
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	8 994,89	3 090,89
II	W rachunku bieżącym	8 994,89	3 090,89
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	264 095 545,47	252 971 783,98
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	162 305 323,04	156 019 569,26
	bieżące	94 206 794,04	92 781 675,20
III	terminowe	68 098 529,00	63 237 894,06
	Pozostałe, w tym:	101 790 222,43	96 952 214,72
	bieżące	84 137 008,47	72 243 076,10
	terminowe	17 653 213,96	24 709 138,62
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	55 786 264,84	41 960 292,64
IV	Bieżące	55 786 264,84	41 960 292,64
	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	481 362,38	614 010,84
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	53 256,99	51 770,62
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	27 491,60	29 717,10
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	25 765,39	22 053,52
	Rezerwy	1 108 922,56	897 233,02
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	180 600,00	156 394,00
	Pozostałe rezerwy	928 322,56	740 839,02
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	180 000,00	184 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 454 735,33	29 318 134,30
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	57 760,84	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	1 180 188,20	1 146 101,03
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	22.52	21.99

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	20 375 648,72	20 934 638,32
	Zobowiązania udzielone:	20 375 648,72	20 934 638,32
I	finansowe	17 253 984,37	15 218 767,04
	gwarancyjne	3 121 664,35	5 715 871,28
	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	719 283 527,58	172 830 097,63

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
I	Przychody z tytułu odsetek	6 196 437,69	7 226 204,65
	Od sektora finansowego	400 448,27	610 357,15
	Od sektora niefinansowego	5 256 458,55	5 986 861,96
	Od sektora budżetowego	187 952,10	354 506,95
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	351 578,77	274 478,59
II	Koszty odsetek	326 236,35	1 107 870,98
	Od sektora finansowego	9,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	253 674,50	1 043 535,83
	Od sektora budżetowego	72 552,85	64 335,15
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 870 201,34	6 118 333,67
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 843 993,15	1 674 264,05
V	Koszty prowizji	210 957,38	142 036,33
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 633 035,77	1 532 227,72
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	167 646,43	18 963,78
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	167 646,43	18 963,78
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	43 252,88	20 241,84
X	Wynik działalności bankowej	7 714 136,42	7 689 767,01
XI	Pozostałe przychody operacyjne	324 588,27	399 692,88
XII	Pozostałe koszty operacyjne	490 852,67	308 849,28
XIII	Koszty działania banku	5 738 125,05	5 635 660,63
	Wynagrodzenia	3 201 910,33	3 039 389,60
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	714 146,60	704 124,15
	Inne	1 822 068,12	1 892 146,88
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	331 811,59	340 003,94
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	17 437,07	741 544,05
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	17 437,07	741 544,05
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	33 373,89	339 947,04
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	33 373,89	339 947,04
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-15 936,82	401 597,01
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 493 872,20	1 403 349,03
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	1 493 872,20	1 403 349,03
XXI	Podatek dochodowy	313 684,00	257 248,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 180 188,20	1 146 101,03

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)	34 083 370,75	33 023 933,45
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	34 083 370,75	33 023 933,45
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	184 000,00	183 250,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 000,00	750,00
	zwiększenia (z tytułu)	250,00	2 250,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	2 250,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	4 250,00	1 500,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 000,00	0,00
	- śmierć członków	2 250,00	1 500,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	180 000,00	184 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	29 318 134,30	27 731 713,45
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 136 601,03	1 586 420,85
	zwiększenia (z tytułu)	1 136 601,03	1 586 420,85
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 136 101,03	1 586 420,85
	- wpłat wpisowego	500,00	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	30 454 735,33	29 318 134,30
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	120 141,18	120 141,18
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-62 380,34	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	14 633,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	14 633,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	77 013,34	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	77 013,34	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	57 760,84	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	1 146 101,03	1 673 834,58
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 146 101,03	1 673 834,58
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 146 101,03	1 673 834,58
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 146 101,03	-1 673 834,58
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	1 146 101,03	1 673 834,58
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 136 101,03	1 586 420,85
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	18 235,75
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	10 000,00	20 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	49 177,98
	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	1 180 188,20	1 146 101,03
	Zysk netto	1 180 188,20	1 146 101,03
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	35 187 678,61	34 083 370,75
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	35 169 278,61	34 073 370,75

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	-11 481 423,14	40 225 245,12
I	Zysk (strata) netto	1 180 188,20	1 146 101,03
II	Korekty razem:	-12 661 611,34	39 079 144,09
1.	Amortyzacja	331 811,59	340 003,94

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	-229 355,03	-17 073,17
5.	Zmiana stanu rezerw	211 689,54	-163 645,71
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	16 363 125,93	-41 306 555,11
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-57 445 151,90	23 204 869,89
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 142 645,30	-4 632 014,07
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)	77 013,34	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	5 904,00	3 090,89
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	24 949 733,69	61 453 205,45
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	-132 648,46	264 659,69
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-68 569,42	64 725,21
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	3 711,87	-77 465,89
18.	Inne korekty	128 478,21	-54 657,03
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-11 481 423,14	40 225 245,12
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-5 845 264,72	-21 090 669,20
I	Wpływy	2 340 185,19	17 073,17
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	2 340 185,19	17 073,17
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	8 185 449,91	21 107 742,37
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	20 250 626,15
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 185 449,91	857 116,22
6.	Inne wydatki inwestycyjne	6 000 000,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-5 845 264,72	-21 090 669,20
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-75 880,34	-86 663,73
I	Wpływy	750,00	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	250,00	2 250,00
6.	Inne wpływy finansowe	500,00	0,00
II	Wydatki	76 630,34	88 913,73
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	10 000,00
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	4 250,00	19 735,75
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	10 000,00	69 177,98
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	62 380,34	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-75 880,34	-86 663,73
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-17 402 568,20	19 047 912,19
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-17 402 568,20	19 047 912,19
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	43 385 360,28	24 337 448,09
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	25 982 792,08	43 385 360,28
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	23 019 564,08	14 260 606,75

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-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	1 493 872,20
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	33 373,89
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 511 252,06
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 566 116,28
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	234 773,74
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	333 125,79

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	281 961,73
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 801 300,00
K. Podatek dochodowy	342 247,00