

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
KodSprawozdania
SprFinBankWZlotyCh
KodSystemowy
SFBNKZ (1)
wersjaSchemy
1-4
WariantSprawozdania
1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku
NazwaFirmy
Kaszubski Bank Spółdzielczy
Województwo
pomorskie
Powiat
wejherowski
Gmina
Wejherowo
Miejscowosc
Wejherowo
Identyfikator podatkowy NIP
5880007941
Numer KRS
0000083366

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1. Bank wykonuje następujące czynności bankowe: 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 do czynności prawnej, 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 do czynności prawnej, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) operacje czekowe i wekslowe, 7) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 8) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 9) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 10) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, 11) emitowanie bankowych papierów wartościowych. 2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego: 1) wydawania kart płatniczych, 2) udzielanie kredytów. 3. 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) świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych, 3) świadczy inne usługi finansowe w zakresie: a) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, b) 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, c) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej, 4) 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, 5) pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingowych, 6) pośredniczy w zakresie świadczenia usług factoringowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym
DataOd
2020-01-01
DataDo
2020-12-31
Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

false
Założenie kontynuacji działalności
Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości
true
Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności
false
Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem
false
Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie z innym bankiem.

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 zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 128/R/2017 z dnia 22.12.2017 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 351, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 kwietnia 2019 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957)
ustalenia wyniku finansowego

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 128/R/2017 z dnia 22.12.2017 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 351, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 kwietnia 2019 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957)

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 128/R/2017 z dnia 22.12.2017 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 351, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 kwietnia 2019 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957)

pozostałe

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 128/R/2017 z dnia 22.12.2017 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 351, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 kwietnia 2019 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957)

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

nie dokonano zmian

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

nie dokonano zmian

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu
nie dotyczy
Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego
0,00
Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych
0,00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

nie wystąpiły

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

nie wystąpiły

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
27 200,00
Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
Wynagrodzenie należne za badanie sprawozdania finansowego za rok 2020 zgodnie z umową
Inne usługi poświadczające
0,00
Informacja o innych usługach poświadczających
nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego
0,00
Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
nie wystąpiły
pozostałe usługi
0,00
Opis do kwoty pozostałych usług
nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji
--
Opis
-

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	499 100 133,54	371 354 739,42	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 122 876,42	6 516 672,02	-
W rachunku bieżącym	9 122 876,42	6 516 672,02	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	174 428 639,16	188 509 749,71	-
W rachunku bieżącym	40 538 831,50	28 065 361,76	-
Terminowe	133 889 807,66	160 444 387,95	-
Należności od sektora niefinansowego	128 342 454,86	136 218 731,31	-
W rachunku bieżącym	9 795 021,00	14 828 091,30	-
Terminowe	118 547 433,86	121 390 640,01	-
Należności od sektora budżetowego	25 890 359,56	27 567 849,25	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	25 890 359,56	27 567 849,25	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	150 142 310,36	1 208 843,95	-
Banków	139 870 562,62	1 208 843,95	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	10 271 747,74	0,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-

Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 733 200,00	1 733 200,00	-
W instytucjach finansowych	1 733 200,00	1 733 200,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	10 931,10	7 285,95	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	7 847 972,70	8 245 636,95	-
Inne aktywa	597 896,41	232 769,17	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	597 896,41	232 769,17	-
Rozliczenia międzyokresowe	983 492,97	1 114 001,11	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	937 440,00	972 860,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	46 052,97	141 141,11	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	499 100 133,54	371 354 739,42	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	8 000,00	-
W rachunku bieżącym	0,00	8 000,00	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	385 686 833,48	303 435 289,40	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	162 360 705,09	159 362 970,37	-
bieżące	85 776 245,27	73 987 991,66	-
terminowe	76 584 459,82	85 374 978,71	-
Pozostałe, w tym:	223 326 128,39	144 072 319,03	-
bieżące	209 345 961,70	127 144 319,89	-
terminowe	13 980 166,69	16 927 999,14	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	81 112 797,86	37 533 634,13	-
Bieżące	80 207 949,78	37 163 252,94	-
Terminowe	904 848,08	370 381,19	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	483 269,58	940 830,32	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	625 490,66	554 466,77	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	68 634,93	93 919,66	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	556 855,73	460 547,11	-
Rezerwy	1 291 052,83	1 266 727,00	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	316 871,00	317 165,00	-
Pozostałe rezerwy	974 181,83	949 562,00	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	987 000,00	1 001 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	26 390 000,00	22 320 771,91	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	116 717,93	116 717,93	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	2 406 971,20	4 177 301,96	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	18,31	16,08	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	45 281 221,43	33 831 829,37	-
Zobowiązania udzielone:	45 281 221,43	33 831 829,37	-
finansowe	37 156 757,73	25 295 849,89	-
gwarancyjne	8 124 463,70	8 535 979,48	-
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00	-
finansowe	0,00	0,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	167 227 132,71	177 050 920,49	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	9 100 073,10	11 718 809,06	-
Od sektora finansowego	972 948,67	2 256 780,93	-
Od sektora niefinansowego	7 598 000,56	8 779 588,15	-
Od sektora budżetowego	529 123,87	682 439,98	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Koszty odsetek	996 939,43	1 798 711,98	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	969 123,70	1 732 762,07	-
Od sektora budżetowego	27 815,73	65 949,91	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 103 133,67	9 920 097,08	-
Przychody z tytułu prowizji	4 631 290,54	4 475 403,64	-
Koszty prowizji	288 835,43	291 159,34	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 342 455,11	4 184 244,30	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	-

Wynik operacji finansowych	124 949,56	35 667,67	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	124 949,56	0,00	-
Pozostałych	0,00	35 667,67	-
Wynik z pozycji wymiany	169 056,79	142 959,22	-
Wynik działalności bankowej	12 739 595,13	14 282 968,27	-
Pozostałe przychody operacyjne	520 284,36	148 462,71	-
Pozostałe koszty operacyjne	137 243,33	156 713,08	-
Koszty działania banku	9 263 333,12	8 618 742,40	-
Wynagrodzenia	4 716 685,96	4 372 440,58	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	917 287,72	855 238,53	-
Inne	3 629 359,44	3 391 063,29	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	573 630,78	547 005,46	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	994 285,50	1 009 395,89	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	994 285,50	1 009 395,89	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	768 493,44	1 104 173,81	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	768 493,44	1 104 173,81	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	225 792,06	-94 777,92	-
Wynik działalności operacyjnej	3 059 880,20	5 203 747,96	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	3 059 880,20	5 203 747,96	-
Podatek dochodowy	652 909,00	1 026 446,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	2 406 971,20	4 177 301,96	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo z okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo z okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	27 615 791,80	23 565 685,17	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	27 615 791,80	23 565 685,17	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 001 000,00	1 026 000,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-14 000,00	-25 000,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	14 000,00	25 000,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	-
- śmierć członków	5 000,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	9 000,00	25 000,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	987 000,00	1 001 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 320 771,91	18 870 771,91	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 069 228,09	3 450 000,00	-
zwiększenia (z tytułu)	4 069 228,09	3 450 000,00	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 069 228,09	3 450 000,00	-
- 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	26 390 000,00	22 320 771,91	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	116 717,93	116 717,93	-
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	116 717,93	116 717,93	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00	-
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	4 177 301,96	3 552 195,33	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 177 301,96	3 552 195,33	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 177 301,96	3 552 195,33	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 177 301,96	-3 552 195,33	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	4 177 301,96	3 552 195,33	-

- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 069 228,09	3 450 000,00	-
- przekazania zysku na dywidendę	59 684,00	50 689,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na ZFŚS	48 389,87	51 506,33	-
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	2 406 971,20	4 177 301,96	-
Zysk netto	2 406 971,20	4 177 301,96	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	29 900 689,13	27 615 791,80	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 853 717,93	27 615 791,80	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	2 406 971,20	4 177 301,96	-
Korekty razem:	22 974 388,49	-1 134 032,65	-
Amortyzacja	573 630,78	547 005,46	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	-16 982,79	-
Zmiana stanu rezerw	24 325,83	54 829,12	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-138 933 466,41	-1 439,12	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	26 554 580,29	-17 842 708,00	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 553 766,14	-8 493 789,40	-
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-8 000,00	-9 830,75	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	125 830 707,81	25 293 261,07	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Zmiana stanu innych zobowiązań	-457 560,74	-760 947,76	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	105 223,41	-125 741,53	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	96 308,62	111 456,77	-
Inne korekty	-365 127,24	110 854,28	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	25 381 359,69	3 043 269,31	-
Wpływy	0,00	300 000,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	300 000,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	10 179 611,68	837 680,76	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	10 000 000,00	516 000,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	179 611,68	321 680,76	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-10 179 611,68	-537 680,76	-
Wpływy	0,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	-
Wydatki	122 073,87	127 195,33	-
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wypłat dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	73 684,00	75 689,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	48 389,87	51 506,33	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-122 073,87	-127 195,33	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	15 079 674,14	2 378 393,22	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	15 079 674,14	2 378 393,22	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	34 582 033,78	32 203 640,56	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	49 661 707,92	34 582 033,78	-

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Inf_dod_8350

Inf_dod_8350.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

3 059 880,20

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

4 852 132,97

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

Rok bieżący

4 267 695,86

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

2 349 193,24

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

Rok bieżący

1 573 144,03

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

3 251 492,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

617 783,00