

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2022-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2022-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2023-03-02

KodSprawozdania

SprFinBankWZłoty

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Starogardzie Gdańskim

Wojewodztwo

pomorskie

Powiat

starogardzki

Gmina

Starogard Gdański

Miejscowosc

Starogard Gdański

Identyfikator podatkowy NIP

5920007291

Numer KRS

0000125835

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: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; prowadzenie innych rachunków bankowych; 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; udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz udzielanie i potwierdzanie poręczeń przez Bank Spółdzielczy w Starogardzie Gdańskim osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym działalność gospodarczą 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 do wysokości łącznego zaangażowania nieprzekraczającego 15% kapitału uznanego Banku; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; operacje czekowe i wekslowe; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz

rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. wydaje karty płatnicze. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: 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 SGB-Banku S.A.; 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; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych; pośredniczy w zakresie świadczenia usług faktoringowych; świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej; świadczy usługi zaufania oraz wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania; świadczy inne usługi finansowe w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych; dokonuje obrotu papierami wartościowymi.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2022-01-01

DataDo

2022-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

brak

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

false

Założenie kontynuacji działalności

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

true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

brak

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

brak

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 109/2020 z dnia 2.12.2020 r z późn. zm., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (dalej Rozporządzenie). Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: - 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. Za środki trwałe bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 3 500 zł. - Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, określonych w ustawie o rachunkowości lub według ceny rynkowej bądź inaczej

określonej wartości godziwej. - 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. - Rezerwy na pewne lub w dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku. - Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. - Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki, dyskonto i premia wyceniane są metodą liniową i ujmowane w przychodach odsetkowych. - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku do Ustawy o rachunkowości, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych, rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym / profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży – wyceniane wg aktualnej wartości godziwej – rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustalana jest zgodnie z Rozporządzeniem. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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 okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie.

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 stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

brak

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

brak

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

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny być ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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

36 600,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Koszt netto wynagrodzenia należnego za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2022 rok.

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

750,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Szkolenia brutto

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	778 979 906,59	727 576 474,36	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 289 298,91	12 110 028,39	-
W rachunku bieżącym	12 289 298,91	12 110 028,39	-
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	353 980 389,27	337 725 368,83	-
W rachunku bieżącym	71 328 786,01	67 640 774,86	-
Terminowe	282 651 603,26	270 084 593,97	-
Należności od sektora niefinansowego	219 251 714,31	236 468 065,78	-
W rachunku bieżącym	44 838 870,64	43 279 941,79	-
Terminowe	174 412 843,67	193 188 123,99	-
Należności od sektora budżetowego	36 535 265,87	35 576 601,04	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	36 535 265,87	35 576 601,04	-

Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	132 745 783,78	86 587 738,19	-
Banków	83 245 949,19	31 499 674,11	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	49 499 834,59	49 590 315,40	-
Pozostałe	0,00	5 497 748,68	-
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	7 512 639,25	3 512 639,25	-
W instytucjach finansowych	7 512 639,25	3 512 639,25	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	4 008 142,67	4 017 893,34	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	20 464,16	0,95	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	10 228 691,51	10 483 330,91	-
Inne aktywa	957 752,36	84 509,97	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	957 752,36	84 509,97	-
Rozliczenia międzyokresowe	1 449 764,50	1 010 297,71	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 396 760,00	943 889,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	53 004,50	66 408,71	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	778 979 906,59	727 576 474,36	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	200 845,45	301 254,55	-
W rachunku bieżącym	200 845,45	301 254,55	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	566 453 822,55	513 938 465,88	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	354 459 499,04	331 845 380,41	-
bieżące	244 438 085,38	227 191 533,01	-
terminowe	110 021 413,66	104 653 847,40	-
Pozostałe, w tym:	211 994 323,51	182 093 085,47	-
bieżące	172 338 543,21	176 797 414,33	-
terminowe	39 655 780,30	5 295 671,14	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	157 749 198,42	168 030 699,14	-
Bieżące	133 434 666,15	140 331 267,50	-
Terminowe	24 314 532,27	27 699 431,64	-
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	4 290 439,30	1 817 496,45	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	989 704,60	896 031,54	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	989 704,60	896 031,54	-
Rezerwy	3 033 343,40	1 682 008,60	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	993 062,00	410 985,00	-
Pozostałe rezerwy	2 040 281,40	1 271 023,60	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	609 800,00	626 600,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	39 066 240,85	36 977 007,89	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	209 839,68	217 737,35	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 000 000,00	1 000 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	1 000 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	5 376 672,34	2 089 172,96	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	17,26	16,78	-

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	52 990 244,94	55 230 809,52	-
Zobowiązania udzielone:	52 990 244,94	55 230 809,52	-
finansowe	52 144 468,06	54 909 358,19	-
gwarancyjne	845 776,88	321 451,33	-
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	238 499 239,12	1 606 504 109,39	-

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	40 005 521,26	11 337 227,91	-

Od sektora finansowego	14 347 348,85	859 744,09	-
Od sektora niefinansowego	19 108 678,90	8 630 261,42	-
Od sektora budżetowego	2 525 794,43	372 979,59	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 023 699,08	1 474 242,81	-
Koszty odsetek	14 520 888,50	581 043,46	-
Od sektora finansowego	-414,80	170 082,30	-
Od sektora niefinansowego	11 000 761,78	192 799,56	-
Od sektora budżetowego	3 520 541,52	218 161,60	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	25 484 632,76	10 756 184,45	-
Przychody z tytułu prowizji	5 136 182,68	4 918 908,53	-
Koszty prowizji	539 046,87	631 222,49	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 597 135,81	4 287 686,04	-
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	2 485,80	4 492,68	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	2 485,80	4 492,68	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	67 015,19	86 809,59	-
Wynik działalności bankowej	30 151 269,56	15 135 172,76	-
Pozostałe przychody operacyjne	634 649,06	699 512,64	-
Pozostałe koszty operacyjne	419 015,54	134 367,57	-
Koszty działania banku	18 600 331,57	11 334 570,38	-
Wynagrodzenia	8 821 011,57	5 834 438,95	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 534 194,35	1 802 939,87	-
Inne	7 245 125,65	3 697 191,56	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	606 005,05	660 162,55	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 239 586,49	2 134 801,06	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 239 586,49	2 134 801,06	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 709 799,37	1 314 639,12	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 709 799,37	1 314 639,12	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 529 787,12	820 161,94	-
Wynik działalności operacyjnej	7 630 779,34	2 885 422,96	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	7 630 779,34	2 885 422,96	-
Podatek dochodowy	2 254 107,00	796 250,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-

Zysk (strata) netto	5 376 672,34	2 089 172,96	-
---------------------	--------------	--------------	---

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	40 910 518,20	38 850 212,49	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	40 910 518,20	38 850 212,49	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	626 600,00	629 200,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-16 800,00	-2 600,00	-
zwiększenia (z tytułu)	400,00	1 000,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	400,00	0,00	-
– wpłat nowych członków	0,00	1 000,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	17 200,00	3 600,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
– wypowiedzenie udziałów przez członków	11 800,00	2 000,00	-
– śmierć członków	5 400,00	1 400,00	-
– rezygnacja z członkostwa	0,00	200,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	609 800,00	626 600,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	36 977 007,89	35 515 060,36	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 089 232,96	1 461 947,53	-
zwiększenia (z tytułu)	2 089 232,96	1 461 947,53	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 089 172,96	1 460 063,30	-
– wpłat wpisowego	60,00	60,00	-
– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
– likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji ŚT	0,00	1 824,23	-
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	39 066 240,85	36 977 007,89	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	217 737,35	245 888,83	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-7 897,67	-28 151,48	-
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)	7 897,67	28 151,48	-

- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	1 824,23	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	7 897,67	26 327,25	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	209 839,68	217 737,35	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 000 000,00	1 000 000,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 000 000,00	1 000 000,00	-
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	2 089 172,96	1 460 063,30	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 089 172,96	1 460 063,30	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 089 172,96	1 460 063,30	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 089 172,96	-1 460 063,30	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	2 089 172,96	1 460 063,30	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 089 172,96	1 460 063,30	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	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	5 376 672,34	2 089 172,96	-
Zysk netto	5 376 672,34	2 089 172,96	-
Strata netto	0,00	0,00	-

Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	46 262 552,87	40 910 518,20	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	46 262 552,87	40 910 518,20	-

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	5 376 672,34	2 089 172,96	-
Korekty razem:	2 887 075,86	-29 094 360,31	-
Amortyzacja	606 005,05	660 162,55	-
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	40 001,80	-
Zmiana stanu rezerw	1 351 334,80	-138 297,34	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-46 158 045,59	2 077 248,50	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-12 567 009,29	-98 468 159,59	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 257 686,64	-11 599 659,02	-
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)	9 750,67	32 502,25	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-100 409,10	166 859,90	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	42 233 855,95	77 537 863,75	-
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	2 472 942,85	428 929,51	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-439 466,79	71 045,85	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	93 673,06	67 589,97	-
Inne korekty	-873 242,39	29 551,56	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 263 748,20	-27 005 187,35	-
Wpływy	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-

Wydatki	4 371 828,86	25 069 445,70	-
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)	4 000 000,00	24 942 750,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	371 828,86	126 695,70	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-4 371 828,86	-25 069 445,70	-
Wpływy	460,00	1 060,00	-
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	400,00	1 000,00	-
Inne wpływy finansowe	60,00	60,00	-
Wydatki	25 097,67	29 927,25	-
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	17 200,00	3 600,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	7 897,67	26 327,25	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-24 637,67	-28 867,25	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 867 281,67	-52 103 500,30	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 867 281,67	-52 103 500,30	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	79 750 803,25	131 854 303,55	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	83 618 084,92	79 750 803,25	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	146 829,80	122 082,63	-

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.

Informacja_dodatkowa

informacja_dodatkowa.pdf

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

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

7 630 779,34

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

Rok bieżący

5 709 799,37

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

Rok bieżący

7 973 206,81

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

Rok bieżący

4 938 271,03

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

Rok bieżący

13 789 203,00

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

Rok bieżący

0,00

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

Rok bieżący

1 501 308,61

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

11 173 939,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

2 123 048,00