

# ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

## Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2024-03-18
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Starogardzie Gdańskim
Siedziba	
Województwo	pomorskie
Powiat	starogardzki
Gmina	Starogard Gdański
Miejscowość	Starogard Gdański

Identyfikator podatkowy NIP	5920007291
Numer KRS	0000125835

### Wskazanie zakresu działalności i wyników 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 danie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; 2) prowadzenie innych rachunków bankowych; 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkałym 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 i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz udzielanie i potwierdzanie poręczeń przez Bank Spółdzielczy w Starogardzie Gdańskim osobom fizycznym zamieszkałym 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 zaangażowania nieprzekraczającej 15% kapitału uznanego 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) 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: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym ka dorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Banku S.A.; 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 konsultacyjne – doradcze w sprawach finansowych; 5) "uchylony" 6) pośredniczy w zakresie świadczenia usług faktoringowych; 7) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej; 8) świadczy usługi zaufania oraz wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania; 9) 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; 10) nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

## Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od

2023-01-01

Okres do

2023-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane 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

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

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

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po wycenieniu jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

Wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu: true - sprawozdanie sporządzone po wycenieniu; false - sprawozdanie sporządzone przed wycenieniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

**metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

Bank stosuje zasady (polityki) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 102/2023 z dnia 6.12.2023 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 2023 roku poz. 120, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957, z późn. zm.). Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu – wyceniane według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa dostępne do sprzedaży wyceniane według wartości godziwej, skutki z wyceny odnoszone są na fundusz aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujete w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wyceniane są w kwocie wymagalnej zapłaty.

**ustalenia wyniku finansowego**

W banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik z działalności operacyjnej (w tym działalności bankowej), wynik z operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Wynik z działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji,

przychodów z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnice między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wnip, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

---

#### **ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Bank sporządza sprawozdanie finansowe w języku polskim i w walucie polskiej za rok obrotowy i podatkowy, który pokrywa się z rokiem kalendarzowym i trwa 12 kolejnych pełnych miesięcy kalendarzowych zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków oraz Polityk Rachunkowości Banku Spółdzielczego w Starogardzie Gdańskim, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone 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 różnic 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 sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem osobą, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

---

#### **pozostałe**

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje wyceną wyceną rezerw celowych, natomiast innych należności wyceną wyceną 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 dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości, jednak zmiany te nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

---

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

Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Na rachunku pieniężnym oraz ekwiwalent środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych.

---

#### **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**

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

---

#### **Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujawnione w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego**

nie wystąpiły

---

#### **Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:**

<b>Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego</b>	<b>Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego</b>
44100.00	Koszt netto wynagrodzenia nale nego za ustawowe badania sprawozdania finansowego Banku za 2023 rok.
<b>Inne usługi po wiadczaj ce</b>	<b>Informacja o innych usługach po wiadczaj cych</b>
0.00	nie wyst piły
<b>usługi doradztwa podatkowego</b>	<b>Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego</b>
0.00	nie wyst piły
<b>pozostałe usługi</b>	<b>Opis do kwoty pozostałych usług</b>
2450.00	Szkolenia - kwota netto

**Informacja uszczegóławiaj ca, wynikaj ca z potrzeb lub specyfiki jednostki**

**Nazwa pozycji**

**Opis pozycji**

## BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Aktywa razem</b>	821 544 825,94	778 979 906,59
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	11 902 699,23	12 289 298,91
	W rachunku bie cym	11 902 699,23	12 289 298,91
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	<b>Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III	<b>Nale no ci od sektora finansowego</b>	308 953 321,84	353 980 389,27
	W rachunku bie cym	87 299 675,31	71 328 786,01
	Terminowe	221 653 646,53	282 651 603,26
IV	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	242 272 785,39	219 251 714,31
	W rachunku bie cym	38 512 922,14	44 838 870,64
	Terminowe	203 759 863,25	174 412 843,67
V	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	69 470 158,92	36 535 265,87
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	69 470 158,92	36 535 265,87
VI	<b>Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VII	<b>Dłu ne papiery warto ciowe</b>	164 795 710,81	132 745 783,78
	Banków	115 313 658,04	83 245 949,19
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	49 482 052,77	49 499 834,59
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	7 512 639,25	7 512 639,25
	W instytucjach finansowych	7 512 639,25	7 512 639,25
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	<b>Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe</b>	4 529 512,89	4 008 142,67
XIII	<b>Warto ci niematerialne i prawne, w tym:</b>	961,08	20 464,16
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	9 968 370,05	10 228 691,51
XV	<b>Inne aktywa</b>	527 037,32	957 752,36
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	527 037,32	957 752,36
XVI	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	1 611 629,16	1 449 764,50
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 545 403,00	1 396 760,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	66 226,16	53 004,50
XVII	<b>Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	0,00	0,00
XVIII	<b>Akcje własne</b>	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Pasywa razem</b>	821 544 825,94	778 979 906,59
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	504 966,33	200 845,45
	W rachunku bie cym	504 966,33	200 845,45
	Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	632 967 096,99	566 453 822,55
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	403 262 413,19	354 459 499,04
	bie ce	317 790 280,67	244 438 085,38
	terminowe	85 472 132,52	110 021 413,66
	Pozostałe, w tym:	229 704 683,80	211 994 323,51
	bie ce	191 115 825,45	172 338 543,21
	terminowe	38 588 858,35	39 655 780,30
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	121 634 672,18	157 749 198,42
	Bie ce	111 598 022,25	133 434 666,15
	Terminowe	10 036 649,93	24 314 532,27
V	<b>Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VI	<b>Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych</b>	0,00	0,00
VII	<b>Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych</b>	0,00	0,00
VIII	<b>Fundusze specjalne i inne zobowi zania</b>	2 184 525,39	4 290 439,30
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	886 218,18	989 704,60
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	886 218,18	989 704,60
X	<b>Rezerwy</b>	7 846 222,34	3 033 343,40
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 440 035,00	993 062,00
	Pozostałe rezerwy	6 406 187,34	2 040 281,40
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	608 000,00	609 800,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	40 943 013,19	39 066 240,85
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	632 149,90	209 839,68
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	4 500 000,00	1 000 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 500 000,00	1 000 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	8 837 961,44	5 376 672,34
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	16.76	17.26

## POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Kwoty pozycji</b>	0,00	0,00
I	<b>Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	56 465 305,20	52 990 244,94
	Zobowi zania udzielone:	56 465 305,20	52 990 244,94
	finansowe	55 621 797,34	52 144 468,06
	gwarancyjne	843 507,86	845 776,88
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	260 322 397,39	238 499 239,12

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień czyli obrotowy okres bieżący	Kwota na dzień czyli poprzedni okres poprzedni
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	50 568 664,76	40 005 521,26
	Od sektora finansowego	19 344 025,05	14 347 348,85
	Od sektora niefinansowego	21 259 549,64	19 108 678,90
	Od sektora budżetowego	3 839 847,73	2 525 794,43
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 125 242,34	4 023 699,08
II	<b>Koszty odsetek</b>	19 964 801,02	14 520 888,50
	Od sektora finansowego	-1 720,89	-414,80
	Od sektora niefinansowego	15 808 518,48	11 000 761,78
	Od sektora budżetowego	4 158 003,43	3 520 541,52
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	30 603 863,74	25 484 632,76
IV	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	4 746 327,89	5 136 182,68
V	<b>Koszty prowizji</b>	760 677,23	539 046,87
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	3 985 650,66	4 597 135,81
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	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	<b>Wynik operacji finansowych</b>	3 358,97	2 485,80
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	13 076,03	2 485,80
	Pozostałych	-9 717,06	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	101 485,79	67 015,19
X	<b>Wynik działalności bankowej</b>	34 694 359,16	30 151 269,56
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	829 761,78	634 649,06
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	559 155,98	419 015,54
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	18 139 473,90	18 600 331,57
	Wynagrodzenia	10 325 754,24	8 821 011,57
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 353 843,64	2 534 194,35
	Inne	4 459 876,02	7 245 125,65
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	620 262,45	606 005,05
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	10 526 951,06	9 239 586,49
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	10 526 951,06	9 239 586,49
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	5 711 664,89	5 709 799,37
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 711 664,89	5 709 799,37
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	4 815 286,17	3 529 787,12
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	11 389 942,44	7 630 779,34
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	11 389 942,44	7 630 779,34
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	2 551 981,00	2 254 107,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	8 837 961,44	5 376 672,34

### ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	46 262 552,87	40 910 518,20
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	46 262 552,87	40 910 518,20
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	609 800,00	626 600,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 800,00	-16 800,00
	zwiększenia (z tytułu)	2 000,00	400,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	2 000,00	400,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	3 800,00	17 200,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 600,00	11 800,00
	- śmierć członków	2 200,00	5 400,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	608 000,00	609 800,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	39 066 240,85	36 977 007,89
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 876 772,34	2 089 232,96
	zwiększenia (z tytułu)	1 876 772,34	2 089 232,96
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	1 876 672,34	2 089 172,96
	- wpłat wpisowego	100,00	60,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0,00	0,00
T	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat z udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. indyw.	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	40 943 013,19	39 066 240,85
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	209 839,68	217 737,35
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	422 310,22	-7 897,67
	zwiększenia (z tytułu)	422 310,22	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	422 310,22	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	7 897,67
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	7 897,67
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00

	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	632 149,90	209 839,68
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu</b>	1 000 000,00	1 000 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	3 500 000,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	3 500 000,00	0,00
	- podziału zysku	3 500 000,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	4 500 000,00	1 000 000,00
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu</b>	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>	5 376 672,34	2 089 172,96
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	5 376 672,34	2 089 172,96
	- korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	5 376 672,34	2 089 172,96
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 376 672,34	-2 089 172,96
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 376 672,34	2 089 172,96
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 876 672,34	2 089 172,96
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	3 500 000,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	- korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	<b>Wynik netto</b>	8 837 961,44	5 376 672,34
	Zysk netto	8 837 961,44	5 376 672,34
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	55 521 124,53	46 262 552,87
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	55 521 124,53	46 262 552,87

### RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	-76 389 296,89	8 263 748,20
I	Zysk (strata) netto	8 837 961,44	5 376 672,34

<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	-85 227 258,33	2 887 075,86
1.	Amortyzacja	620 262,45	606 005,05
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	-21 939,93	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	4 812 878,94	1 351 334,80
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-32 049 927,03	-46 158 045,59
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-30 873 517,54	-12 567 009,29
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-55 955 964,13	16 257 686,64
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)	-521 370,22	9 750,67
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	304 120,88	-100 409,10
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	30 398 748,20	42 233 855,95
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	-2 105 913,91	2 472 942,85
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-161 864,66	-439 466,79
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-103 486,42	93 673,06
18.	Inne korekty	430 715,04	-873 242,39
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	-76 389 296,89	8 263 748,20
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	-318 497,98	-4 371 828,86
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	95 037,00	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	95 037,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	413 534,98	4 371 828,86
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	4 000 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	413 534,98	371 828,86
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)</b>	-318 497,98	-4 371 828,86
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	420 610,22	-24 637,67
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	424 410,22	460,00
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	2 000,00	400,00
6.	Inne wpływy finansowe	422 410,22	60,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>3 800,00</b>	<b>25 097,67</b>
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
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	3 800,00	17 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	7 897,67
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>420 610,22</b>	<b>-24 637,67</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-76 287 184,65</b>	<b>3 867 281,67</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>-76 287 184,65</b>	<b>3 867 281,67</b>
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>rodki pieniężne na początek okresu</b>	<b>357 509 695,92</b>	<b>79 750 803,25</b>
<b>G</b>	<b>rodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>281 222 511,27</b>	<b>83 618 084,92</b>
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	504 423,89	146 829,80

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

#### Opis

Informacja dodatkowa

#### Załączony plik

Informacja\_dodatkowa.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	11 389 942,44
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	5 711 664,89
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	9 836 583,21
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	7 744 446,81
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	12 612 881,08

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	3 816 332,84
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	12 382 689,00
K. Podatek dochodowy	2 352 711,00