

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	2024-06-14
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 SPÓLDZIELCZY W STEGNIE
Siedziba	
Województwo	POMORSKIE
Powiat	NOWODWORSKI
Gmina	STEGNA
Miejscowość	STEGNA
Identyfikator podatkowy NIP	5780005664
Numer KRS	0000093146

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

• przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu• oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,• prowadzenie innych rachunków bankowych,• udzielanie kredytów,• udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,• przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,• udzielanie pożyczek 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,• udzielanie i potwierdzanie poręczeń,• prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,• pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym Bank wykonuje również następujące czynności:• obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,• dokonuje obrotu papierami wartościowymi,• dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,• nabywa i zbywa nieruchomości,• świadczy usługi finansowe w zakresie działalności akwizycyjnej na rzecz funduszy emerytalnych, pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

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, 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

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 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

nie dotyczy

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 22/ZB/34/2022 z dnia 01.12.2022 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 z 16.01.2023 Dz.U. z 2023 r. poz. 120 z późn. Zmianami) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 roku poz. 957 ze zm.).W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiająprawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji-według zasad stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Środkitrwale oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środkitrwale 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 2 500 zł. Odpisów amortyzacyjnych od środkówtrwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowanego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznejużyteczności środka trwałego. Rezerwy uwzględnia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości. Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako procentowane, do obrotu - wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek) lub o trwałą utratę wartości. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się wedługzamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyłączeniaaktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte są w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmując się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty. Aktywa finansowe i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy -bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych zzastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu.

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 roku o rachunkowości oraz rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku 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 działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnice między pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, 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, który pokrywa się z rokiem kalendarzowym i trwa 12 kolejnych pełnych miesięcy kalendarzowych, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 ustawy z dnia 1 października 1994 roku o rachunkowości, z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków oraz Zasadami (polityką) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Stegnie, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (xml) obejmującej: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, 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 sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 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.

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

Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunku przepływów pieniężnych i szczegółowo objaśnił zmianę w notce 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umożliwiając zachowanie porównywalności danych za rok 2023 do roku 2022. Zaprezentowane środki pieniężne na początek okresu za 2022 rok zostały zwiększone o ekwiwalenty pieniężne, zgodnie z zasadą przyjętą za 2023 rok, w którym Bank do środków pieniężnych zaliczył lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

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 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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
20400.00	Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2022 zgodnie z umową nr 32/21/I/0/BSF/2 z dnia 17.12.2021 (kwota netto)
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
5658.00	Koszt odbytych przez pracowników Banku siedmiu szkoleń organizowanych przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Warszawie.

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	256 901 734,38	239 603 164,50
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 235 421,47	5 367 586,70
	W rachunku bieżącym	3 235 421,47	5 367 586,70
	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	130 006 485,73	43 353 238,57
	W rachunku bieżącym	20 218 525,40	18 330 058,87
	Terminowe	109 787 960,33	25 023 179,70
IV	Należności od sektora niefinansowego	111 896 870,14	108 251 085,95
	W rachunku bieżącym	11 111 447,54	13 663 012,49
	Terminowe	100 785 422,60	94 588 073,46
V	Należności od sektora budżetowego	239 944,87	214 383,56
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	239 944,87	214 383,56
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	700 217,19	74 366 027,00
	Banków	700 217,19	74 366 027,00
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	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	2 254 335,60	2 254 306,00
	W instytucjach finansowych	2 254 335,60	2 254 306,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	10 471,44	0,00
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 857 627,44	3 184 573,37
XV	Inne aktywa	698 185,22	1 570 724,68
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	698 185,22	1 570 724,68
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 001 504,59	1 039 086,18
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	660 055,00	617 923,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	341 449,59	421 163,18
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	670,69	2 152,49
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	256 901 734,38	239 603 164,50
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	200 530 277,12	167 440 464,24
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	138 021 330,14	114 734 639,26
	bieżące	75 133 203,84	72 606 014,85
III	terminowe	62 888 126,30	42 128 624,41
	Pozostałe, w tym:	62 508 946,98	52 705 824,98
	bieżące	41 555 753,09	44 193 049,08
	terminowe	20 953 193,89	8 512 775,90
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	25 311 913,94	48 350 057,16
IV	Bieżące	23 564 733,73	45 814 928,58
	Terminowe	1 747 180,21	2 535 128,58
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	3 377 697,96	708 619,32
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	168 186,87	204 959,69
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	168 186,87	204 959,69
	Rezerwy	1 388 329,25	1 297 117,04
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	276 308,00	272 903,00
	Pozostałe rezerwy	1 112 021,25	1 024 214,04
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 627 100,00	1 640 700,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 688 957,05	15 555 036,31
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	193 184,50	193 184,50
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	832 883,50	732 883,50
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	832 883,50	732 883,50
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 783 204,19	3 480 142,74
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	16.65	16.44

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	11 043 414,91	6 420 093,69
	Zobowiązania udzielone:	11 043 414,91	6 420 093,69
I	finansowe	10 054 086,69	5 465 019,07
	gwarancyjne	989 328,22	955 074,62
	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	118 352 465,66	111 730 471,78

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	14 601 038,94	11 862 314,93
I	Od sektora finansowego	4 524 935,97	2 456 031,10
	Od sektora niefinansowego	9 031 530,38	8 735 320,14
	Od sektora budżetowego	1 044 572,59	670 963,69
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
	Koszty odsetek	4 737 646,28	2 589 747,87
II	Od sektora finansowego	0,00	90,24
	Od sektora niefinansowego	3 546 068,03	1 194 133,63
	Od sektora budżetowego	1 191 578,25	1 395 524,00
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 863 392,66	9 272 567,06
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 546 193,01	1 474 505,70
V	Koszty prowizji	169 566,62	21 105,98
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 376 626,39	1 453 399,72
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	2 912 834,82	2 489 501,17
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	2 912 834,82	2 489 501,17
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	94 862,01	137 844,52
X	Wynik działalności bankowej	14 247 715,88	13 353 312,47
XI	Pozostałe przychody operacyjne	142 658,11	125 843,92
XII	Pozostałe koszty operacyjne	96 425,09	98 381,83
	Koszty działania banku	6 758 865,64	7 472 300,28
XIII	Wynagrodzenia	4 170 003,66	3 562 384,36
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	795 596,53	692 617,89
	Inne	1 793 265,45	3 217 298,03
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	245 348,78	209 718,67
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 503 774,64	1 600 138,61
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 503 774,64	1 600 103,41
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	35,20
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	399 996,35	424 484,74
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	399 966,75	424 484,74
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	29,60	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 103 778,29	1 175 653,87
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	6 185 956,19	4 523 101,74
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	6 185 956,19	4 523 101,74
XXI	Podatek dochodowy	1 402 752,00	1 042 959,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 783 204,19	3 480 142,74

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)	21 601 947,05	18 265 172,31
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	21 601 947,05	18 265 172,31
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 640 700,00	1 706 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-13 600,00	-65 300,00
	zwiększenia (z tytułu)	72 600,00	23 300,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	62 600,00	23 100,00
	- wpłat nowych członków	10 000,00	200,00
	zmniejszenia (z tytułu)	86 200,00	88 600,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	49 700,00	75 800,00
	- śmierć członków	36 500,00	12 800,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 627 100,00	1 640 700,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 555 036,31	14 896 993,77
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 133 920,74	658 042,54
	zwiększenia (z tytułu)	3 133 920,74	658 042,54
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 133 870,74	657 942,54
	- wpłat wpisowego	50,00	100,00
	- 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	18 688 957,05	15 555 036,31
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	193 184,50	193 184,50
	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	193 184,50	193 184,50
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	732 883,50	702 883,50
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	30 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	100 000,00	30 000,00
	z podziału zysku	100 000,00	30 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	832 883,50	732 883,50
	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	3 480 142,74	766 110,54
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 480 142,74	766 110,54
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 480 142,74	766 110,54
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 480 142,74	-766 110,54
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 480 142,74	766 110,54
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 133 870,74	657 942,54
	- przekazania zysku na dywidendę	136 272,00	38 168,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji Społeczno - Kulturalny	60 000,00	30 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	przekazanie zysku na ZFŚS	50 000,00	10 000,00
	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	100 000,00	30 000,00
	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	4 783 204,19	3 480 142,74
	Zysk netto	4 783 204,19	3 480 142,74
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	26 125 329,24	21 601 947,05
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 875 125,05	21 376 947,05

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	88 217 381,24	8 668 658,99

I	Zysk (strata) netto	4 783 204,19	3 480 142,74
II	Korekty razem:	83 434 177,05	5 188 516,25
1.	Amortyzacja	245 348,78	209 718,67
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	0,00	5 528,58
5.	Zmiana stanu rezerw	91 212,21	185 308,61
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	73 665 809,81	5 610 658,74
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-490 915,18	-8 863 798,82
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 671 345,50	1 998 584,52
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)	-29,60	-695 964,80
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	-4 708,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 051 669,66	7 586 078,15
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	2 669 078,64	186 065,52
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	37 581,59	-105 415,71
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-36 772,82	127 803,67
18.	Inne korekty	872 539,46	-1 051 342,88
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	88 217 381,24	8 668 658,99
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-3 928 874,29	-630 699,41
I	Wpływy	0,00	402,46
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	0,00	402,46
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	3 928 874,29	631 101,87
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	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 928 874,29	631 101,87
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-3 928 874,29	-630 699,41
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-258 340,20	-143 368,00
I	Wpływy	74 131,80	23 400,00
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	74 081,80	23 300,00
6.	Inne wpływy finansowe	50,00	100,00
II	Wydatki	332 472,00	166 768,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż 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	222 472,00	126 768,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	110 000,00	40 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-258 340,20	-143 368,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	84 030 166,75	7 894 591,58
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	84 030 166,75	7 894 591,58
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	47 705 231,33	15 803 053,99
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	131 735 398,08	23 697 645,57
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	16 528 203,27	14 174 762,29

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

83080001_inf_dod.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	6 185 956,19
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	22 274,32
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	3 142 818,72
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 754 012,73

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 255 583,53
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	586 767,46
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 030 497,83
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 586 729,00
K. Podatek dochodowy	1 441 479,00