

# 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: 2024-05-24

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych ( kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4 )

WariantSprawozdania: 1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Strzelnie

#### Siedziba

Województwo: kujawsko-pomorskie

Powiat: mogileński

Gmina: Strzelno

Miejscowość: Strzelno

Identyfikator podatkowy NIP: 5570003535

Numer KRS: 0000115421

**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; udzielenie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku; udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku; przeprowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych; operacje czekowe i wekslowe; wydanie 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; pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami, pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje następujące czynności w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego: wydawanie kart płatniczych i udzielanie kredytów. 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 w banku wymaga uzyskania zgody z Banku Zrzeszającego; 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; świadczy inne usługi finansowe w zakresie: wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci WESTERN UNION MONEY TRANSFER, działalności factoringowej, pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,

pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingowych; świadczenie innych usług finansowych w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę.

---

## Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od  
2023-01-01

---

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: false

---

## 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  
true

---

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  
false

---

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),

Przez przyjętą politykę (zasady) rachunkowości rozumie się wybrane przez Bank rozwiązania dopuszczone ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości zapewniające wymaganą jakość sprawozdań finansowych. Przyjęta polityka (zasady) rachunkowości obowiązuje we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku. Skutki wyceny pozycji bilansowych odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny nie wystąpiły i nie były ujmowane w kapitale własnym. Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości. Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wyceniane są wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub w wartości przeszacowanej po aktualizacji wyceny środków trwałych pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

---

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik 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 o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi, a pozostałymi 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**

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku Nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, 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 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 kierownik jednostki.

#### **pozostałe**

Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank w 2023 roku nie stosował rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności : ekspozycje kredytowe stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych. Pozostałe aktywa finansowe spisuje się w ciężar rezerwy celowej/odpisu aktualizującego lub pozostałych kosztów operacyjnych. 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: poza wymienionymi powyżej aktywami bank nie wycenia innych pozycji według wartości godziwej.

#### **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, wywierający istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

#### **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 w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Zmiana Polityki Rachunkowości Banku nastąpiła w zakresie definicji środków pieniężnych na potrzeby sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych oraz zmiany sposobu prezentacji aktywów pieniężnych w tym rachunku, poprzez określenie, iż do środków pieniężnych zaliczane są ekwiwalenty środków pieniężnych stanowiące lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami. 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. Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych. 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**

'W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

**Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego:** 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 znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały 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:** 25600.00

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:** Badanie sprawozdania finansowego za 2023 rok według umowy nr 39/23/I/O/BSF/2 z dnia 20.09.2023 r. Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie ul. Mokotowska 14, 00-561 Warszawa- kwota netto.

**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:** 2412.60

**Opis do kwoty pozostałych usług:** Koszty szkoleń, zjazdu przedkągresowego- kwota netto

## Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	241 017 627,78	200 007 746,30
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 517 752,70	3 890 383,05
W rachunku bieżącym	3 517 752,70	3 890 383,05
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	155 530 615,58	115 962 987,17
W rachunku bieżącym	15 582 908,96	14 823 648,65
Terminowe	139 947 706,62	101 139 338,52

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Należności od sektora niefinansowego	62 400 613,65	68 890 145,24
W rachunku bieżącym	3 040 626,71	3 999 556,49
Terminowe	59 359 986,94	64 890 588,75
Należności od sektora budżetowego	14 307 468,74	6 094 951,67
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	14 307 468,74	6 094 951,67
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	1 842 452,32	1 847 430,74
Banków	1 842 452,32	1 847 430,74
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 822 200,00	1 822 600,00
W instytucjach finansowych	1 821 200,00	1 821 200,00
W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 400,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	148 991,91	8 581,16
- wartość firmy	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Rzeczowe aktywa trwałe	841 586,07	913 205,80
Inne aktywa	57 403,32	63 839,42
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	57 403,32	63 839,42
Rozliczenia międzyokresowe	548 543,49	513 622,05
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	506 418,00	452 000,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	42 125,49	61 622,05
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>241 017 627,78</b>	<b>200 007 746,30</b>
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 500,00	531,54
W rachunku bieżącym	1 500,00	531,54
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	208 296 018,95	166 868 574,07
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	122 342 480,40	102 481 876,43
bieżące	49 293 360,58	44 716 879,38
terminowe	73 049 119,82	57 764 997,05
Pozostałe, w tym:	85 953 538,55	64 386 697,64
bieżące	85 953 538,55	60 790 575,77
terminowe	0,00	3 596 121,87
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 750 897,10	16 104 542,63
Bieżące	7 343 364,23	16 095 612,24
Terminowe	3 407 532,87	8 930,39
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 466 497,43	427 268,24
Koszty i przychody rozliczane w czasie	84 682,28	101 965,75
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	84 682,28	101 965,75
Rezerwy	770 623,91	589 404,90
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	313 673,00	337 446,00
Pozostałe rezerwy	456 950,91	251 958,90
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	238 600,00	254 200,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	13 802 685,78	11 890 060,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	88 103,16	88 103,16
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	980 830,23	958 830,23
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	825 830,23	825 830,23
Pozostałe	155 000,00	133 000,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 537 188,94	2 724 265,78
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	17,63	16,59

## Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 796 459,74	3 663 050,39
Zobowiązania udzielone:	4 796 459,74	3 663 050,39

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
finansowe	4 796 459,74	3 663 050,39
gwarancyjne	0,00	0,00
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	90 684 403,40	73 840 391,57

## Rachunek zysków i strat

	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	14 993 229,56	11 575 274,24
Od sektora finansowego	8 386 774,16	4 882 445,97
Od sektora niefinansowego	5 533 381,45	5 564 424,12
Od sektora budżetowego	889 822,04	1 006 064,21
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	183 251,91	122 339,94
Koszty odsetek	3 225 581,56	2 005 044,35
Od sektora finansowego	0,00	190,77
Od sektora niefinansowego	2 979 322,86	1 456 672,42
Od sektora budżetowego	246 258,70	548 181,16
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 767 648,00	9 570 229,89
Przychody z tytułu prowizji	1 500 183,59	1 559 247,99
Koszty prowizji	188 506,73	92 205,35
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 311 676,86	1 467 042,64
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	8 911,78	29 664,97
Wynik działalności bankowej	13 088 236,64	11 066 937,50
Pozostałe przychody operacyjne	89 955,47	189 852,09
Pozostałe koszty operacyjne	84 883,98	600 731,10
Koszty działania banku	5 696 570,98	5 494 247,54
Wynagrodzenia	2 955 069,51	2 461 235,39
Ubezpieczenia i inne świadczenia	786 487,83	532 942,35
Inne	1 955 013,64	2 500 069,80
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	281 518,18	440 443,87
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 718 155,61	2 002 146,71
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 718 155,61	2 002 146,71
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	533 208,58	622 697,41
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	533 208,58	622 697,41
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 184 947,03	1 379 449,30
Wynik działalności operacyjnej	5 930 271,94	3 341 917,78
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk (strata) brutto	5 930 271,94	3 341 917,78
Podatek dochodowy	1 393 083,00	617 652,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 537 188,94	2 724 265,78

#### Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	15 915 459,17	13 326 860,33
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	15 915 459,17	13 326 860,33
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	254 200,00	254 800,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-15 600,00	-600,00
zwiększenia (z tytułu)	3 800,00	600,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	3 800,00	600,00
zmniejszenia (z tytułu)	19 400,00	1 200,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	200,00	1 200,00
- śmierć członków	19 200,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	238 600,00	254 200,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 890 060,00	11 629 699,68
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 912 625,78	260 360,32
zwiększenia (z tytułu)	1 912 625,78	260 360,32

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 912 265,78	260 300,32
- wpłat wpisowego	360,00	60,00
- 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	13 802 685,78	11 890 060,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	88 103,16	88 103,16
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	88 103,16	88 103,16
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	825 830,23	825 830,23
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	825 830,23	825 830,23

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	133 000,00	74 738,55
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	22 000,00	58 261,45
zwiększenia (z tytułu)	22 000,00	58 261,45
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	155 000,00	133 000,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 724 265,78	453 688,71
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 724 265,78	453 688,71
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 724 265,78	453 688,71
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 724 265,78	-453 688,71
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	2 724 265,78	453 688,71
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 912 265,78	260 300,32
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN	50 000,00	10 126,94
- przekazanie zysku na fundusz rezerwowy	22 000,00	58 261,45
- przekazanie zysku na fundusz reprezentacyjny	50 000,00	15 000,00
- przekazanie zysku na fundusz remontowy,jubileusz	610 000,00	110 000,00
- przekazanie zysku naZFŚS	80 000,00	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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	4 537 188,94	2 724 265,78
Zysk netto	4 537 188,94	2 724 265,78
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	19 647 408,11	15 915 459,17
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 647 408,11	15 125 459,17

## Rachunek przepływów pieniężnych

### Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	4 537 188,94	2 724 265,78
Korekty razem:	33 216 509,98	3 807 244,77
Amortyzacja	281 518,18	440 443,87
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	0,00
Zmiana stanu rezerw	181 219,01	520 375,79
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4 978,42	-33 882,99
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 596 448,34	-17 103 093,34
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 722 985,48	8 269 203,32
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	-562 000,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	968,46	531,54
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	36 073 799,35	12 641 395,65
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	1 039 229,19	-64 731,35
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-34 921,44	-274 907,33
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-17 283,47	-2 628,05
Inne korekty	6 436,10	-23 462,34
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	37 753 698,92	6 531 510,55
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	400,00	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)	400,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	350 309,20	1 104 554,74
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)	0,00	562 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	350 309,20	542 554,74
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-349 909,20	-1 104 554,74
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	4 160,00	660,00
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	3 800,00	600,00
Inne wpływy finansowe	360,00	60,00
Wydatki	809 400,00	136 326,94
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	19 400,00	1 200,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	790 000,00	135 126,94
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-805 240,00	-135 666,94
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	36 598 549,72	5 291 288,87

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	36 598 549,72	5 291 288,87
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	119 853 370,22	13 422 742,83
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	156 451 919,94	18 714 031,70
- o ograniczonej możliwości dysponowania	9 026 034,21	8 986 178,74

**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.

#### Opis

Informacja dodatkowa

#### Załączony plik

Informacja\_dodatkowa\_2023.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	5 930 271,94
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	533 208,58
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 497 528,93
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 342 413,24
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 850 348,28
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 013 204,64

	<b>Rok bieżący</b>
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 361 951,93
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 743 549,00
K. Podatek dochodowy	1 471 274,00