

# 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: 2024-03-15

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 Dobczycach

#### Siedziba

Województwo: małopolskie

Powiat: myślenicki

Gmina: Dobczyce

Miejscowość: Dobczyce

Identyfikator podatkowy NIP: 6810009800

Numer KRS: 0000120536

#### Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,
- 14) świadczy usługi finansowe w zakresie:
  - pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,
  - pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego,
  - pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych.

### 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),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 2023/24/1 z dnia 29 grudnia 2023 roku, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach na dzień bilansowy wycenia się w wartości nominalnej. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - bank wycenia według wartości godziwej, skutki z wycen odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Naliczone odsetki, ujmuje się w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy ujmuje się w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - wycenia się według zamortyzowanego kosztu, uwzględniając metody efektywnej stopy procentowej; Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Rzeczowe aktywa trwałe bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wycen środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; Wartości niematerialne i prawne bank wycenia na dzień bilansowy

według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wycenia w kwocie wymaganej zapłaty, a odsetki według zamortyzowanego kosztu, uwzględniając metody efektywnej stopy procentowej; Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego, bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty, a naliczone odsetki według zamortyzowanego kosztu, uwzględniając ESP. Rezerwy bank wycenia na dzień bilansowy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości. Prowizje ubezpieczeniowe otrzymane lub należne, które nie wymagają od banku działającego w roli agenta świadczenia dalszych usług, bank ujmuje przychody w oparciu o metodę liniową (równomiernie) na przestrzeni okresu obowiązywania polisy ubezpieczeniowej.

---

#### **ustalenia wyniku finansowego**

Na wynik finansowy netto składają się: 1) wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. 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, skorygowany 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 z aktualizacji. Wynik operacji 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 z wzorem określonymi w załączniku nr 2 do ustawy o rachunkowości. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: 1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego. 2. Bilans. 3. Pozycje pozabilansowe. 4. Rachunek Zysków i Strat. 5. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym. 6. Rachunek przepływu środków. Pieniężnych. 7. Dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności jednostki.

---

#### **pozostałe**

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane są w wartości godziwej (dotyczy to papierów notowanych na rynku regulowanym). Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń - bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności - spisywanie należności 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 istotnych zmian w polityce rachunkowości banku.

---

**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 Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Retrospektywne przekształcenie danych porównawczych zaprezentowano w punkcie 52.1 w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego.

---

### **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:** 27400.00

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:** Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Dobczycach podjęła uchwałę nr 2021/8/1 z dnia 30-09-2021r o wyborze Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego. Podana kwota jest kwotą 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:** 2350.00

**Opis do kwoty pozostałych usług:** szkolenia - podana kwota jest kwotą netto

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki**

**Nazwa pozycji:** nie wystąpiły

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki:** nie wystąpiły

## 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	247 572 732,12	232 471 723,20
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 259 462,59	5 094 125,37
W rachunku bieżącym	4 259 462,59	5 094 125,37
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	44 834 652,28	38 818 393,52
W rachunku bieżącym	27 042 071,50	23 424 440,31
Terminowe	17 792 580,78	15 393 953,21

	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	65 489 873,88	69 307 086,19
W rachunku bieżącym	2 085 334,93	4 704 896,83
Terminowe	63 404 538,95	64 602 189,36
Należności od sektora budżetowego	25 644 539,08	16 286 815,97
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	25 644 539,08	16 286 815,97
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	95 573 014,24	98 756 134,22
Banków	42 197 852,64	55 160 905,33
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	53 375 161,60	43 595 228,89
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	1 428 634,00	1 428 634,00
W instytucjach finansowych	1 386 784,00	1 386 784,00
W pozostałych jednostkach	41 850,00	41 850,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	28 149,53	57 887,50
- 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	9 055 956,59	1 537 716,68
Inne aktywa	687 595,82	631 632,59
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	687 595,82	631 632,59
Rozliczenia międzyokresowe	570 854,11	553 297,16
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	556 316,00	552 491,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14 538,11	806,16
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	247 572 732,12	232 471 723,20
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	196 912 430,75	171 936 762,45
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	149 221 725,88	132 220 051,97
bieżące	93 102 595,31	86 234 040,04
terminowe	56 119 130,57	45 986 011,93
Pozostałe, w tym:	47 690 704,87	39 716 710,48
bieżące	46 770 923,22	38 622 998,19
terminowe	919 781,65	1 093 712,29
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 974 298,28	32 907 529,53
Bieżące	19 826 760,66	27 423 947,85
Terminowe	147 537,62	5 483 581,68
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	2 108 882,74	4 950 387,55
Koszty i przychody rozliczane w czasie	208 708,60	163 718,68
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	208 708,60	163 718,68
Rezerwy	1 606 998,81	1 338 469,81
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	299 918,00	207 940,00
Pozostałe rezerwy	1 307 080,81	1 130 529,81
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	157 700,00	192 500,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	19 412 444,80	16 497 766,14
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	149 910,38	149 910,38
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 170 000,00	670 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 055 500,80	555 500,80
Pozostałe	114 499,20	114 499,20
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	5 871 357,76	3 664 678,66
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	19,92	18,83

## 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	8 645 398,73	18 703 080,81
Zobowiązania udzielone:	7 903 177,96	18 703 080,81

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
finansowe	6 591 278,43	16 994 565,83
gwarancyjne	1 311 899,53	1 708 514,98
Zobowiązania otrzymane:	742 220,77	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	742 220,77	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	56 051 982,37	57 445 667,50

## 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	16 447 251,13	13 615 142,55
Od sektora finansowego	2 294 198,34	1 988 852,94
Od sektora niefinansowego	7 234 353,23	5 731 561,06
Od sektora budżetowego	1 303 557,94	888 266,46
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 615 141,62	5 006 462,09
Koszty odsetek	1 600 282,68	1 117 940,91
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	1 363 115,25	496 511,48
Od sektora budżetowego	237 167,43	621 429,43
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	14 846 968,45	12 497 201,64
Przychody z tytułu prowizji	1 775 861,54	1 764 117,38
Koszty prowizji	200 355,67	172 495,36
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 575 505,87	1 591 622,02
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	6 780,00	4 068,00
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	6 780,00	4 068,00
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	84 447,96	157 506,18
Wynik działalności bankowej	16 513 702,28	14 250 397,84
Pozostałe przychody operacyjne	10 230,98	62 847,23
Pozostałe koszty operacyjne	87 983,56	300 414,47
Koszty działania banku	7 751 137,73	7 655 211,21
Wynagrodzenia	4 965 566,06	4 423 734,53
Ubezpieczenia i inne świadczenia	991 436,42	780 710,30
Inne	1 794 135,25	2 450 766,38
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	194 582,32	178 780,91
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 900 288,17	1 858 074,12
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 900 288,17	1 858 074,12
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	918 655,28	580 632,30
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	918 655,28	580 632,30
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	981 632,89	1 277 441,82
Wynik działalności operacyjnej	7 508 596,76	4 901 396,66
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	7 508 596,76	4 901 396,66
Podatek dochodowy	1 637 239,00	1 236 718,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	5 871 357,76	3 664 678,66

#### 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)	21 174 855,18	17 594 076,52
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	21 174 855,18	17 594 076,52
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	192 500,00	226 400,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-34 800,00	-33 900,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	34 800,00	33 900,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 400,00	6 700,00
- śmierć członków	21 100,00	9 300,00
- rezygnacja z członkostwa	10 300,00	17 900,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	157 700,00	192 500,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 497 766,14	15 926 475,55
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 914 678,66	571 290,59
zwiększenia (z tytułu)	2 914 678,66	571 290,59

	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)	2 914 678,66	571 290,59
- wpłat wpisowego	0,00	0,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 412 444,80	16 497 766,14
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	149 910,38	149 910,38
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	149 910,38	149 910,38
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	555 500,80	555 500,80
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	500 000,00	0,00
- przekazania zysku na fundusz ogólnego ryzyka	500 000,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	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
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 055 500,80	555 500,80
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	114 499,20	114 499,20
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	114 499,20	114 499,20
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 664 678,66	621 290,59
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 664 678,66	621 290,59
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 664 678,66	621 290,59
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 664 678,66	-621 290,59
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	3 664 678,66	621 290,59
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 914 678,66	571 290,59
- przekazania zysku na fundusz ogólnego ryzyka	500 000,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	250 000,00	50 000,00
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Wynik netto	5 871 357,76	3 664 678,66
Zysk netto	5 871 357,76	3 664 678,66
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	26 761 412,94	21 174 855,18
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 461 412,94	20 924 855,18

## 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	5 871 357,76	3 664 678,66
Korekty razem:	4 079 366,32	4 540 966,39
Amortyzacja	194 582,32	178 780,91
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-6 780,00	-4 068,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	268 529,00	620 579,50
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	3 183 119,98	9 547 587,03
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 191 976,16	15 680 167,22
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 540 510,80	-3 862 769,60
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 042 437,05	-22 153 668,10
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	-2 841 504,81	4 545 623,63
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-17 556,95	-185 617,77
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	44 989,92	34 667,02
Inne korekty	-55 963,23	139 684,55
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 950 724,08	8 205 645,05
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Wpływy	6 780,00	4 068,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	6 780,00	4 068,00
Wydatki	7 683 084,26	269 844,34
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	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	7 683 084,26	269 844,34

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-7 676 304,26	-265 776,34
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	284 800,00	83 900,00
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	34 800,00	33 900,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	250 000,00	50 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-284 800,00	-83 900,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 989 619,82	7 855 968,71
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 989 619,82	7 855 968,71

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	43 912 518,89	20 662 596,97
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	45 902 138,71	28 518 565,68
- o ograniczonej możliwości dysponowania	15 042 420,20	0,00

**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	7 508 596,76
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	943 538,85
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 909 291,88
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 095 935,19
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	133 601,42
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 534 118,94
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	266 339,10



	<b>Rok bieżący</b>
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 153 082,00
K. Podatek dochodowy	1 549 086,00