

# 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: 2024-05-10

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 Chrzanowie

#### Siedziba

Województwo: małopolskie

Powiat: chrzanowski

Gmina: Chrzanów

Miejscowość: Chrzanów

Identyfikator podatkowy NIP: 6280000859

Numer KRS: 0000132253

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

Przedmiot działania Banku 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 oraz 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.

Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 5a) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,

- 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
- a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
  - b) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
  - c) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego,
  - d) pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych,
- 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.
- 

## 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),

Należności z tytułu kredytów, lokat i papierów wartościowych wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu, w tym depozyty wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne w kwocie powyżej 3.500,00 zł wyceniane są według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień zużycia. Wartość funduszy własnych ustalana jest w wartościach nominalnych. Akcje i udziały

zaliczone do aktywów trwałych wyceniane są według ceny nabycia uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Bank tworzy rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi na podstawie indywidualnej oceny ryzyka, jednak w wysokości nie niższej od wymaganego poziomu rezerw dla danej kategorii ryzyka określonego w rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Bank wycenia rezerwy na dzień bilansowy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości. Bank tworzy rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa wystąpienia przyszłe zobowiązania wobec pracowników Banku związane z odprawami emerytalnymi i nagrodami jubileuszowymi metodą aktuarialną. Przy ustalaniu zasad ujmowania i rozliczania przychodów i kosztów oferowanych produktów ubezpieczeniowych Bank uwzględnia zasadę treści ekonomicznej zawartych umów, będących źródłem otrzymanych prowizji. Bank nie wykonuje na rzecz ubezpieczyciela żadnych czynności ani usług wynikających z oferowanych produktów ubezpieczeniowych, za wyjątkiem zawarcia umowy ubezpieczeniowej, zatem należne lub otrzymane wynagrodzenie, zaliczane jest jednorazowo do rachunku zysków i strat jako przychody z tytułu prowizji.

---

#### **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 Bank 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, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami i 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 Zasadami rachunkowości Banku, 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 własnym, Rachunek przepływów pieniężnych. Dodatkowo plik struktury XML zawiera Dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie Banku oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

---

#### **pozostałe**

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustala się zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy Rozporządzenia par. 36.3. 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 istotnych zmian zasad rachunkowości. Zmiana tylko dotyczyła struktury środków przyjmowanych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie banku oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów pieniężnych. Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych w punkcie 52.1 Dodatkowych informacji i objaśnień.

---

#### **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.

### 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: 34400.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Zgodnie z zawartą umową Nr 7/23/II/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 29.09.2023 roku - powyżej 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: 1845.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Pozostałe usługi obejmują koszty szkoleń.

### 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	435 393 820,69	432 191 693,46
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 780 238,30	6 737 454,25
W rachunku bieżącym	5 780 238,30	6 737 454,25
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

	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 finansowego	132 649 209,83	123 051 152,89
W rachunku bieżącym	44 433 470,48	42 374 108,47
Terminowe	88 215 739,35	80 677 044,42
Należności od sektora niefinansowego	82 185 449,55	73 855 421,39
W rachunku bieżącym	5 412 391,49	4 025 590,70
Terminowe	76 773 058,06	69 829 830,69
Należności od sektora budżetowego	69 541 702,04	56 313 992,87
W rachunku bieżącym	0,00	180 462,92
Terminowe	69 541 702,04	56 133 529,95
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	134 925 174,80	162 590 741,32
Banków	5 674 442,34	14 673 498,15
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	127 395 538,62	146 048 851,81
Pozostałe	1 855 193,84	1 868 391,36
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	3 557 756,60	3 557 756,60
W instytucjach finansowych	3 415 156,60	3 415 156,60
W pozostałych jednostkach	142 600,00	142 600,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	389 576,46	364 116,48
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	38 588,58	54 258,93
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	3 998 863,35	3 756 421,42
Inne aktywa	770 346,69	776 659,90
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	770 346,69	776 659,90
Rozliczenia międzyokresowe	1 556 623,63	1 133 224,48
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 346 862,00	1 069 227,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	209 761,63	63 997,48
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	290,86	492,93
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	435 393 820,69	432 191 693,46
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	252 739 938,13	235 602 336,48
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	174 340 728,48	162 362 103,89
bieżące	86 784 938,61	85 606 046,19
terminowe	87 555 789,87	76 756 057,70
Pozostałe, w tym:	78 399 209,65	73 240 232,59
bieżące	69 812 805,39	66 924 332,13
terminowe	8 586 404,26	6 315 900,46
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	146 071 445,65	165 874 882,98
Bieżące	145 825 532,19	160 453 083,38
Terminowe	245 913,46	5 421 799,60

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 243 736,24	2 604 265,20
Koszty i przychody rozliczane w czasie	73 423,64	71 043,55
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	73 423,64	71 043,55
Rezerwy	3 606 378,47	3 225 507,72
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	964 598,00	770 681,00
Pozostałe rezerwy	2 641 780,47	2 454 826,72
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 121 400,00	1 176 150,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	22 544 236,40	21 290 324,67
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	232 614,39	207 154,41
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	757 211,72	757 211,72
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	450 000,00	450 000,00
Pozostałe	307 211,72	307 211,72
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 003 436,05	1 382 816,73
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	17,75	17,68

## Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
--	---	---

	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	24 475 040,82	19 707 869,68
Zobowiązania udzielone:	19 651 040,82	15 643 869,68
finansowe	16 613 049,29	11 147 509,19
gwarancyjne	3 037 991,53	4 496 360,49
Zobowiązania otrzymane:	4 824 000,00	4 064 000,00
finansowe	4 824 000,00	4 064 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	69 263 813,39	59 068 405,66

## 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	32 341 456,22	24 825 822,05
Od sektora finansowego	5 635 093,97	3 811 913,39
Od sektora niefinansowego	8 388 846,98	7 619 083,54
Od sektora budżetowego	4 073 255,25	3 511 922,60
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	14 244 260,02	9 882 902,52
Koszty odsetek	13 367 954,57	7 837 491,53
Od sektora finansowego	27,62	5 246,44
Od sektora niefinansowego	5 197 944,69	2 146 862,46
Od sektora budżetowego	8 169 982,26	5 685 382,63
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	18 973 501,65	16 988 330,52
Przychody z tytułu prowizji	2 866 199,73	2 893 578,09
Koszty prowizji	288 410,92	315 206,50
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 577 788,81	2 578 371,59



	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	23 101,00	13 861,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	23 101,00	13 861,00
Wynik operacji finansowych	0,00	36 085,35
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	36 085,35
Wynik z pozycji wymiany	76 284,11	127 501,26
Wynik działalności bankowej	21 650 675,57	19 744 149,72
Pozostałe przychody operacyjne	948 184,48	1 345 159,42
Pozostałe koszty operacyjne	69 554,89	44 101,81
Koszty działania banku	11 153 517,40	12 036 069,23
Wynagrodzenia	6 685 232,46	7 056 398,38
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 341 065,56	1 162 025,22
Inne	3 127 219,38	3 817 645,63
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	304 512,79	338 501,45
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 225 226,66	7 551 997,34
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 225 226,66	7 551 997,34
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 504 636,74	1 394 970,42
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 504 636,74	1 394 970,42
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	4 720 589,92	6 157 026,92
Wynik działalności operacyjnej	6 350 685,05	2 513 609,73
Wynik operacji nadzwyczajnych	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
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	6 350 685,05	2 513 609,73
Podatek dochodowy	2 347 249,00	1 130 793,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 003 436,05	1 382 816,73

### 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)	24 813 657,53	23 567 769,87
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	24 813 657,53	23 567 769,87
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 176 150,00	1 279 900,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-54 750,00	-103 750,00
zwiększenia (z tytułu)	2 700,00	3 250,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	2 700,00	3 250,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	57 450,00	107 000,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	57 450,00	107 000,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 121 400,00	1 176 150,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 290 324,67	20 771 995,52
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 253 911,73	518 329,15
zwiększenia (z tytułu)	1 253 911,73	518 329,15
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 253 816,73	518 314,15
- wpłat wpisowego	15,00	15,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	80,00	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	22 544 236,40	21 290 324,67
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	207 154,41	240 348,48
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	25 459,98	-33 194,07
zwiększenie (z tytułu)	31 946,46	9 530,43
- wycena certyfikatów inwestycyjnych	31 946,46	9 530,43
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	6 486,48	42 724,50
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena certyfikatów inwestycyjnych	6 486,48	42 724,50
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	232 614,39	207 154,41
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	450 000,00	450 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	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
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	450 000,00	450 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	307 211,72	307 211,72
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	307 211,72	307 211,72
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 382 816,73	518 314,15
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 382 816,73	518 314,15
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 382 816,73	518 314,15
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 382 816,73	-518 314,15
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 382 816,73	518 314,15
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 253 816,73	518 314,15
- przekazania zysku na dywidendę	69 000,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	30 000,00	0,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	30 000,00	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	4 003 436,05	1 382 816,73
Zysk netto	4 003 436,05	1 382 816,73
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	28 658 898,56	24 813 657,53
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	28 529 898,56	24 813 657,53

## 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	4 003 436,05	1 382 816,73
Korekty razem:	-10 750 585,65	10 630 263,00
Amortyzacja	304 512,79	338 501,45
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-23 101,00	-13 861,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	380 870,75	1 513 168,62
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	27 665 566,52	-42 786 195,91
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-15 950 908,96	25 059 758,73
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-21 557 737,33	17 399 306,13
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	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 665 835,68	7 609 978,09
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	1 639 471,04	1 774 064,12
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-423 399,15	-325 711,33
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	2 380,09	71 043,55
Inne korekty	-122 404,72	-9 789,45
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-6 747 149,60	12 013 079,73
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Wpływy	23 101,00	13 861,00
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	23 101,00	13 861,00
Wydatki	531 284,37	68 735,67
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

	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	531 284,37	68 735,67
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-508 183,37	-54 874,67
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	2 715,00	3 290,00
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	2 700,00	3 275,00
Inne wpływy finansowe	15,00	15,00
Wydatki	57 450,00	107 000,00
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	57 450,00	107 000,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-54 735,00	-103 710,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-7 310 067,97	11 854 495,06

	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	-7 310 067,97	11 854 495,06
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	128 453 623,95	37 257 067,66
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	121 143 555,98	49 111 562,72
- o ograniczonej możliwości dysponowania	29 634 058,92	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**

Inf\_dod\_2023-sig-sig-sig.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	6 350 685,05
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	7 485 388,89
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	6 171 724,79
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	8 263 617,96
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	506 074,26



	<b>Rok bieżący</b>
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	0,00
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	12 794 565,00
K. Podatek dochodowy	2 430 967,00