

# 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
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	Ludowy Bank Spółdzielczy w Strzałkowie
Siedziba	
Województwo	Wielkopolskie
Powiat	Stępca
Gmina	Strzałkowo
Miejscowość	Strzałkowo

Identyfikator podatkowy NIP	6670003736
Numer KRS	0000124657
Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego	64.19.Z

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od	2023-01-01	Okres do	2023-12-31
----------	------------	----------	------------

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy  
nie dotyczy

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

### Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

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

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

## Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

---

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

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

NIE

---

## Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

nie dotyczy

---

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

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

Polityka rachunkowości przyjęta uchwałą Zarządu nr 138/2023 z dn. 19.12.2023 r. oraz uchwałą Rady Nadzorczej nr 61/2023 z dn. 20.12.2023 r. Aktywa i pasywa wyceniono zgodnie z ustawą o rachunkowości, rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową, z tym że: 1) Bank nie zalicza do środków trwałych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest nie większa niż 6.000 zł. Wydatki na ich nabycie bank w całości odnosi w koszty uzyskania przychodów w momencie oddania ich do użytkowania, w pełnej wartości początkowej, jako zużycie materiałów. 2) Środki trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 6.000 zł bank zalicza do środków trwałych oraz prowadzi dla nich ewidencje ilościowo-wartościowe. Bank dokonuje odpisów amortyzacyjnych od tych składników metodami liniowymi, stosując stawki amortyzacyjne zgodnie z przyjętym okresem ich użytkowania oraz planem amortyzacji. Rozpoczącie naliczania odpisów amortyzacyjnych bank dokonuje począwszy od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym środek trwały przyjęto do użytkowania. 3) Bank nie zalicza do wartości niematerialnych i prawnych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest nie większa niż 6.000 zł. Wydatki na ich nabycie bank w całości odnosi w koszty w miesiącu przyjęcia ich do użytkowania. 4) Wartości niematerialne i prawne o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 6.000 zł bank zalicza do WNIIP oraz prowadzi dla nich ewidencje wartościowo-ilościowe. Bank dokonuje od tych składników odpisów amortyzacyjnych metodami liniowymi, przy zastosowaniu rocznej stawki amortyzacyjnej 50%. 5) Udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczane do aktywów trwałych bank wycenia wg ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Rachunkowo bankassurance: wynagrodzenie z tytułu sprzedaży instrumentów ubezpieczeniowych, zidentyfikowanych jako powiązane z instrumentem kredytowym, Bank rozlicza w czasie metodą efektywnej stopy procentowej jako przychód odsetkowy w okresie wykorzystania kredytu w całości przypadający za okres sprawozdawczy. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi rozpoznawane jest w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

---

### ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy z uwzględnieniem przepisów ustawy o rachunkowości (m.in. art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41, 43) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową.

---

### ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzono zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą po redni.

---

### pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały) wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, w tym obejmujących udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w całości rezerw celowych, natomiast innych należności w całości odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczonej. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

---

**Dokonane w ci gu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, je eli wywieraj one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami ró nicy w wyniku finansowym**

Zmiana polityki rachunkowo ci Banku nast piła w zakresie definicji rodków pieni nych na potrzeby sporz dzenia rachunku przepływów pieni nych oraz zmiany sposobu prezentacji aktywów pieni nych w tym rachunku, poprzez okre lenie, i do rodków pieni nych zaliczane s ekwiwalenty rodków pieni nych stanowi ce lokaty terminowe w Banku Zrzeszaj cym do 3 miesi cy wraz z odsetkami.

**Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji maj tkowej i finansowej banku**

Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunku przepływów pieni nych i szczegółowo obja nił zmian w nocie 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umo liwiaj c zachowanie porównywalno ci danych za rok 2023 do roku 2022. Zaprezentowane rodki pieni ne na pocz tek okresu za 2022 rok zostały zwi kszone o ekwiwalenty pieni ne, zgodnie z zasad przyj t za 2023 rok, w którym Bank do rodków pieni nych zaliczył lokaty terminowe w Banku Zrzeszaj cym do 3 miesi cy wraz z odsetkami.

**Informacje o bł dach i korektach**

**Rodzaj popełnionego bł du**

nie dotyczy

**Kwota korekty dotycz ca bie cego roku obrotowego**

0.00

**Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych**

0.00

**Informacje o znacz cych zdarzeniach, które wyst piły po dniu bilansowym i nie zostały uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego**

Po dniu bilansowym nie wyst piły znacz ce zdarzenia, które powinny zosta uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego.

**Informacje o znacz cych zdarzeniach dotycz cych lat ubiegłych, które zostały uj te w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego**

nie wyst piły

**Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozda finansowych, wypłaconym lub nale nym za rok obrotowy odr bnie za:**

<b>Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego</b>	<b>Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego</b>
45510.00	Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezale nego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania rocznego sprawozdania finansowego jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczykaw Wraszwie. Wyboru Zwi zku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Warszawie jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie Uchwał nr 52/2023 z dnia 19.03.2023 roku. Podana kwota wynagrodzenia za badanie rocznego sprawozdania finansowego jest kwot brutto.
<b>Inne usługi po wiadczaj ce</b>	<b>Informacja o innych usługach po wiadczaj cych</b>
0.00	nie wyst piły
<b>usługi doradztwa podatkowego</b>	<b>Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego</b>
0.00	nie wyst piły
<b>pozostałe usługi</b>	<b>Opis do kwoty pozostałych usług</b>
0.00	nie wyst piły

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

**Nazwa pozycji**

**Opis pozycji**

---

## BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Aktywa razem</b>	858 514 031,37	729 522 825,72
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	6 493 975,88	5 110 788,57
	W rachunku bie cym	6 493 975,88	5 110 788,57
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	<b>Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III	<b>Nale no ci od sektora finansowego</b>	460 502 578,69	399 593 938,16
	W rachunku bie cym	75 741 163,33	60 207 430,09
	Terminowe	384 761 415,36	339 386 508,07
IV	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	305 023 747,18	251 016 797,11
	W rachunku bie cym	16 773 475,10	15 803 708,62
	Terminowe	288 250 272,08	235 213 088,49
V	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	47 858 452,88	34 208 757,37
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	47 858 452,88	34 208 757,37
VI	<b>Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VII	<b>Dłu ne papiery warto ciowe</b>	23 609 956,24	23 635 170,24
	Banków	8 390 048,27	8 393 122,27
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	15 219 907,97	15 242 047,97
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	4 153 200,00	4 153 200,00
	W instytucjach finansowych	4 153 200,00	4 153 200,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	<b>Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe</b>	650,00	650,00
XIII	<b>Warto ci niematerialne i prawne, w tym:</b>	45 914,75	55 571,80
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	6 493 292,56	6 887 043,45
XV	<b>Inne aktywa</b>	2 277 800,83	3 358 051,00
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	2 277 800,83	3 358 051,00
XVI	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	2 054 462,36	1 502 858,02
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 946 980,00	1 382 677,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	107 482,36	120 181,02
XVII	<b>Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	0,00	0,00
XVIII	<b>Akcje własne</b>	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Pasywa razem</b>	858 514 031,37	729 522 825,72
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	61 962,50	53 699,69
	W rachunku bie cym	61 962,50	53 699,69
	Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	714 903 091,76	595 740 434,56
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	346 091 083,98	260 683 103,05
	bie ce	149 701 997,49	111 193 294,40
	terminowe	196 389 086,49	149 489 808,65
	Pozostałe, w tym:	368 812 007,78	335 057 331,51
	bie ce	343 226 480,45	312 996 533,36
	terminowe	25 585 527,33	22 060 798,15
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	49 664 149,12	65 787 213,18
	Bie ce	40 606 051,17	45 383 207,50
	Terminowe	9 058 097,95	20 404 005,68
V	<b>Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VI	<b>Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych</b>	0,00	0,00
VII	<b>Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych</b>	0,00	0,00
VIII	<b>Fundusze specjalne i inne zobowi zania</b>	6 086 795,72	1 738 308,15
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	488 812,49	432 675,28
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	488 812,49	432 675,28
X	<b>Rezerwy</b>	5 539 238,39	3 801 238,39
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 937 803,00	1 029 717,00
	Pozostałe rezerwy	3 601 435,39	2 771 521,39
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	1 087 275,00	918 125,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	56 309 663,84	43 189 058,55
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	438 957,38	438 957,38
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	3 500 000,00	3 500 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 500 000,00	3 500 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	20 434 085,17	13 923 115,54
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	18.07	17.90

### POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Kwoty pozycji</b>	0,00	0,00
I	<b>Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	24 427 280,32	29 627 584,55
	Zobowi zania udzielone:	24 427 280,32	29 627 584,55
	finansowe	23 474 937,38	28 176 521,38
	gwarancyjne	952 342,94	1 451 063,17
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	178 147 934,60	200 198 685,40

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący się obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	56 658 201,83	39 590 752,39
	Od sektora finansowego	21 368 518,05	13 761 299,33
	Od sektora niefinansowego	25 283 875,20	21 479 188,31
	Od sektora budżetowego	4 445 551,86	3 112 380,78
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 560 256,72	1 237 883,97
II	<b>Koszty odsetek</b>	17 818 159,96	8 609 552,78
	Od sektora finansowego	0,00	438 825,08
	Od sektora niefinansowego	17 114 589,74	7 858 457,67
	Od sektora budżetowego	703 570,22	312 270,03
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	38 840 041,87	30 981 199,61
IV	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	3 860 567,95	3 769 775,17
V	<b>Koszty prowizji</b>	337 274,06	292 481,05
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	3 523 293,89	3 477 294,12
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	0,00	689,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	689,00
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-3 579,30	-178 405,83
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-3 579,30	-178 405,83
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	34 625,92	92 917,02
X	<b>Wynik działalności bankowej</b>	42 394 382,38	34 373 693,92
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	338 326,56	266 748,20
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	241 480,66	185 782,71
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	15 882 241,67	16 197 303,97
	Wynagrodzenia	8 444 109,59	7 157 252,24
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 105 989,88	2 076 766,05
	Inne	4 332 142,20	6 963 285,68
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	616 115,13	595 450,06
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	1 498 202,34	1 036 792,40
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 498 202,34	1 036 792,40
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	914 845,03	792 031,56
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	914 845,03	792 031,56
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	583 357,31	244 760,84
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	25 409 514,17	17 417 144,54
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	25 409 514,17	17 417 144,54
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	4 975 429,00	3 494 029,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	20 434 085,17	13 923 115,54

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	61 969 256,47	47 935 008,64
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	61 969 256,47	47 935 008,64
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	918 125,00	954 850,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	169 150,00	-36 725,00
	zwiększenia (z tytułu)	189 765,00	3 955,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– wpłat udziałów członkowskich	23 540,00	2 260,00
	– dopłata do udziałów członkowskich	4 197,18	1 695,00
	– dywidenda	162 027,82	0,00
	– .....	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	20 615,00	40 680,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypłat udziałów członkowskich	20 615,00	40 680,00
	– wyksięgowanie niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	– .....	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	1 087 275,00	918 125,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	43 189 058,55	40 173 751,80
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	13 120 605,29	3 015 306,75
	zwiększenia (z tytułu)	13 120 605,29	3 015 306,75
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	0,00	0,00
	– podziału zysku	13 119 255,29	2 931 337,55
	– wpłat wpisowego	1 350,00	150,00
	– przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	– przeksięgowanie niewykorzystanych środków na organizację 120-lecia Banku	0,00	83 819,20
	– .....	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	– .....	0,00	0,00
	– .....	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	56 309 663,84	43 189 058,55
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	438 957,38	375 069,29
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	63 888,09
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	63 888,09
	– przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	– zbycia SGB Bankowy	0,00	63 888,09
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00



– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena SGB Bankowy	0,00	0,00
<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	438 957,38	438 957,38
<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	3 500 000,00	3 500 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	3 500 000,00	3 500 000,00
<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	13 923 115,54	2 931 337,55
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	13 923 115,54	2 931 337,55
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	13 923 115,54	2 931 337,55
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-13 923 115,54	-2 931 337,55
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	13 923 115,54	2 931 337,55
- uchwała ZP na zwiększenie funduszu zasobowego	13 113 115,54	2 931 337,55
- uchwała ZP na zwiększenie funduszu społeczno-kulturalnego	500 000,00	0,00
- uchwała ZP na zwiększenie ZF S	100 000,00	0,00
- uchwała ZP na zwiększenie funduszu oprocentowania udziałów	210 000,00	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
- .....	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
<b>Wynik netto</b>	20 434 085,17	13 923 115,54
Zysk netto	20 434 085,17	13 923 115,54
Strata netto	0,00	0,00

	Odpisy z zysku	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	81 769 981,39	61 969 256,47
<b>IV</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl. dniem proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	81 169 981,39	62 078 000,68

### RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	-28 344 836,34	9 443 287,11
<b>I</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	20 434 085,17	13 923 115,54
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	-48 778 921,51	-4 479 828,43
1.	Amortyzacja	616 115,13	595 450,06
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	-499 644,31
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	31 228,51	139 301,90
5.	Zmiana stanu rezerw	1 738 000,00	573 769,99
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	25 214,00	0,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-91 513 960,13	-102 172 751,40
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-67 656 645,58	35 329 013,07
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	8 262,81	-206 798,92
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	103 039 593,14	63 230 476,89
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	4 348 487,57	701 664,16
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-551 604,34	-315 705,96
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	56 137,21	14 180,09
18.	Inne korekty	1 080 250,17	-1 868 784,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	-28 344 836,34	9 443 287,11
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	-243 935,70	2 581 264,91
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	0,00	5 320 304,02
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	4 820 861,14
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	42 195,13
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	457 247,75
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	243 935,70	2 739 039,11
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	2 000 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	243 935,70	739 039,11
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	-243 935,70	2 581 264,91
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	-633 360,25	-36 575,00
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	191 115,00	4 105,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	189 765,00	4 105,00
6.	Inne wpływy finansowe	1 350,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	824 475,25	40 680,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	600 000,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	224 475,25	40 680,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	600 000,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	-633 360,25	-36 575,00
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	-29 222 132,29	11 987 977,02
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	-29 222 132,29	11 987 977,02
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>środki pieniężne na początek okresu</b>	340 909 012,07	53 330 241,64
<b>G</b>	<b>środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	311 686 879,78	65 318 218,66
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	53 100 375,99	47 008 210,71

**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 prowadzonym 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. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.**

	<b>Rok bieżący</b>
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	25 409 514,17
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 012 749,51
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	10 038 173,36
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	5 405 813,24
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 867 701,74
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	7 054 338,67
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	4 291 660,37
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	17 700,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	24 377 085,00
K. Podatek dochodowy	4 631 646,00