

# 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	2024-03-12
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy Bank Spółdzielczy w Krapkowicach

#### Siedziba

Województwo Opolskie

Powiat Krapkowicki

Gmina Krapkowice

Miejscowość Krapkowice

Identyfikator podatkowy NIP 7560005290

Numer KRS 0000126761

### Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych na każde dane lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzenie gwarancji bankowych, 4a) emitowanie bankowych papierów wartościowych, 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 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 finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, b) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, 6) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Poza czynnościami wymienionymi powyżej Bank przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016r. o pomocy państwa w wychowaniu dzieci. Poza czynnościami wymienionymi powyżej Bank przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016r. o pomocy państwa w wychowaniu dzieci.

### 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, e sprawozdanie finansowe zawiera dane ł czne , je eli w skład banku wchodz jednostki organizacyjne sporz dzaj ce samodzielnie sprawozdania finansowe**

NIE

---

#### **Zało enie kontynuacji działalno ci**

**Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci**

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

---

**Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci**

NIE

---

**Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci**

nie dotyczy

---

**Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia**

**Wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu: true - sprawozdanie sporz dzone po poł czeniu; false - sprawozdanie sporz dzone przed poł czeniem**

NIE

---

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia**

nie dotyczy

---

**Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:**

**metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),**

1) rodki pieni ne w kasach wycenia si w warto ci nominalnej;2) składniki aktywów finansowych w tym nale no ci z tytułu kredytów wyceniane s według zamortyzowanego kosztu je eli spełnione s oba poni sze warunki:a) składnik aktywów jest utrzymywany w celu uzyskania przepływów pieni nych wynikaj cych z umowy;b) warunki umowy dotycz cej składnika aktywów finansowych powoduj powstanie w okre lonych terminach przepływów pieni nych, które s jedynie spłat kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty3) nale no ci z tytułu lokat zło onych w Banku Zrzeszaj cym do 1 miesi ca wycenia si w kwocie wymagaj cej zapłaty wraz z odsetkami; nale no ci z tytułu lokat zło onych w Banku Zrzeszaj cym powy ej 1 miesi ca wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dniem efektywnej stopy procentowej;4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci – wycenia si według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki skorygowane metod ESP, dyskonto i premi wyceniane metod liniow ;5) akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek – wycenia si według ceny nabycia; 6) udziały w pozostałych jednostkach – wycenia si według ceny nabycia. W przypadku wyst pienia trwałej utraty warto ci udziałów dokonywane s odpisy aktualizuj ce ich warto w ci ar kosztów finansowych;7) aktywa dost pne do sprzeda y wycenia si według warto ci godziwej; skutki wyceny odnoszone s na fundusz z aktualizacji wyceny;8) rodki trwałe wycenia si według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub warto ci przeszacowanej (po aktualizacji wyceny rodków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metod liniow ) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci, uwzgl dnij cej aktualny stopie ich zu ycia;9) warto ci niematerialne i prawne wycenia si według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metod liniow ) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci, uwzgl dnij cej aktualny stopie ich zu ycia;10) aktywa przyj te za długi Bank wycenia według warto ci godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku, gdy warto godziwa przeje tych aktywów jest wy sza od kwoty długi, ró nica stanowi zobowi zanie wobec kredytobiorcy;11) zobowi zania z tytułu przyj tych depozytów od klientów wycenia si według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dniem efektywnej stopy procentowej;12) rezerwy na pewne lub o du ym stopniu prawdopodobie stwa przyszłe zobowi zania wobec pracowników, Bank wycenia metod aktuarialn i tworzy w ci ar kosztów rodzajowych; 13) fundusze własne wycenia si według warto ci nominalnych, przy czym zmiany warto ci godziwej instrumentów finansowych dost pnych do sprzeda y odnosi si na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny;14) nale no ci oraz zobowi zania dotycz ce gospodarki własnej Banku o terminie wymagalno ci do 3 miesi cy, dla których nie została okre lona stopa procentowa, Bank wycenia w kwocie wymaganej zapłaty;15) pozostałe aktywa i pasywa wycenia si w warto ci nominalnej.

---

### ustalenia wyniku finansowego

W Banku obowiązuje następująca metoda ustalenia wyniku finansowego- na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: 1) wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalność bankową), 2) wynik operacji nadzwyczajnych, 3) obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik na działalność bankową 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 różnic między pozostałymi przychodami operacyjnymi, a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnic między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

---

### ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz innych bilansowych w sposób określony w załącznikach do Ustawy oraz właściwych przepisów dotyczących obligatoryjnej sprawozdawczości na rzecz NBP, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego. Podstaw sporządzenia sprawozdania finansowych są prawidłowo prowadzone księgi rachunkowe. Aktywa i pasywa wykazuje się w sprawozdaniach finansowych w wartości ustalonej zgodnie z ogólnie obowiązującymi oraz wewnętrznymi przepisami Banku. W sprawozdaniu finansowym Bank wykazuje wynik działalności (zysk lub strat) w pełnej wysokości, przypadający na okres, za który sporządzone jest sprawozdanie. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji księgowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji pozaksięgowej. Roczne sprawozdanie finansowe Banku składa się z: 1) bilansu; 2) rachunku zysków i strat; 3) informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia; 4) zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym; 5) rachunku przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku. Sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku sporządza się w języku polskim i w walucie polskiej. W bilansie wykazuje się stany aktywów i pasywów na dzień kończy bieżący i poprzedni rok obrotowy.

---

### pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Poza wymienionymi wyżej aktywami Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. Bank nie stosuje rachunkowo zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w wartości rezerw celowych, natomiast innych należności w wartości 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 (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających wpływ na sprawozdanie finansowe.

---

### Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzenia 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 pkt 52.1 Dodatkowych informacji i objaśnień 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 żadne zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

**Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujawnione 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:**

<b>Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego</b>	<b>Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego</b>
32900.00	Zgodnie z zawartą umową Nr 7/23/VII/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 30.08.2023 r. odpłatnie za badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2023 rok wynosi 32 900,00 zł netto
<b>Inne usługi poświadczające</b>	<b>Informacja o innych usługach poświadczających</b>
0.00	nie wystąpiły
<b>usługi doradztwa podatkowego</b>	<b>Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego</b>
0.00	nie wystąpiły
<b>pozostałe usługi</b>	<b>Opis do kwoty pozostałych usług</b>
0.00	nie wystąpiły

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

<b>Nazwa pozycji</b>	<b>Opis pozycji</b>
----------------------	---------------------

## 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>	440 304 890,60	377 883 145,69
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	8 922 918,34	9 821 502,53
	W rachunku bie cym	8 922 918,34	9 821 502,53
	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>	78 024 152,99	67 485 819,22
	W rachunku bie cym	24 597 983,05	15 970 318,50
	Terminowe	53 426 169,94	51 515 500,72
IV	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	177 110 321,10	165 394 536,37
	W rachunku bie cym	10 497 835,65	10 798 533,99
	Terminowe	166 612 485,45	154 596 002,38
V	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	1 256 532,31	980 679,46
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	1 256 532,31	980 679,46
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>	163 067 021,86	122 300 839,82
	Banków	135 616 868,11	94 635 744,48
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	25 439 403,21	25 656 191,63
	Pozostałe	2 010 750,54	2 008 903,71
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>	2 203 356,50	2 203 356,50
	W instytucjach finansowych	2 156 856,50	2 156 856,50
	W pozostałych jednostkach	46 500,00	46 500,00
XII	<b>Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe</b>	0,00	0,00
XIII	<b>Warto ci niematerialne i prawne, w tym:</b>	141 710,70	138 396,16
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	7 432 027,21	7 700 278,84
XV	<b>Inne aktywa</b>	641 721,69	603 894,10
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	641 721,69	603 894,10
XVI	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	1 505 127,90	1 253 842,69
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 504 875,00	1 234 122,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	252,90	19 720,69
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>	440 304 890,60	377 883 145,69
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	351 863 193,89	297 448 212,17
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	233 939 172,73	198 860 220,95
	bie ce	110 518 140,56	100 031 240,92
	terminowe	123 421 032,17	98 828 980,03
	Pozostałe, w tym:	117 924 021,16	98 587 991,22
	bie ce	95 126 572,73	80 211 123,73
	terminowe	22 797 448,43	18 376 867,49
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	40 439 167,83	43 370 631,69
	Bie ce	40 279 629,79	43 154 226,65
	Terminowe	159 538,04	216 405,04
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>	3 149 166,09	2 328 215,49
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	204 985,35	196 152,24
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	204 985,35	196 152,24
X	<b>Rezerwy</b>	3 074 053,48	2 512 740,88
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	682 755,00	469 072,00
	Pozostałe rezerwy	2 391 298,48	2 043 668,88
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	446 100,00	446 100,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	31 380 257,02	25 068 465,94
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	201 116,20	201 116,20
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	9 546 850,74	6 311 511,08
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	17.37	15.56

### 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>	26 795 109,71	28 258 044,32
	Zobowi zania udzielone:	14 795 109,71	16 258 044,32
	finansowe	12 350 029,35	14 031 851,44
	gwarancyjne	2 445 080,36	2 226 192,88
	Zobowi zania otrzymane:	12 000 000,00	12 000 000,00

	finansowe	12 000 000,00	12 000 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	117 265 976,37	121 565 548,59

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień czyli obrotowy okres bieżący	Kwota na dzień czyli obrotowy okres poprzedni
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	28 076 500,19	21 861 999,92
	Od sektora finansowego	3 176 405,61	2 349 839,91
	Od sektora niefinansowego	15 778 752,04	13 733 533,12
	Od sektora budżetowego	759 546,50	231 983,43
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 361 796,04	5 546 643,46
II	<b>Koszty odsetek</b>	8 289 374,88	3 843 271,39
	Od sektora finansowego	2 053,95	2 426,09
	Od sektora niefinansowego	6 954 703,34	3 004 267,00
	Od sektora budżetowego	1 332 617,59	836 578,30
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	19 787 125,31	18 018 728,53
IV	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	2 839 446,60	2 889 355,66
V	<b>Koszty prowizji</b>	548 992,13	552 582,03
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	2 290 454,47	2 336 773,63
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	7 533,00	4 520,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	7 533,00	4 520,00
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	647 986,49	696 354,54
X	<b>Wynik działalności bankowej</b>	22 733 099,27	21 056 376,70
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	175 437,56	62 538,17
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	219 788,69	137 590,29
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	10 879 310,31	9 377 073,93
	Wynagrodzenia	6 300 297,58	4 640 251,22
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 374 301,83	1 025 514,78
	Inne	3 204 710,90	3 711 307,93
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	613 902,44	538 065,23
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	701 401,19	4 211 833,42
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	701 401,19	4 211 833,42
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	1 224 968,54	1 392 240,08
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 224 968,54	1 392 240,08
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	-523 567,35	2 819 593,34
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	11 719 102,74	8 246 592,08
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>	11 719 102,74	8 246 592,08
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	2 172 252,00	1 935 081,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	9 546 850,74	6 311 511,08

### 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>	32 027 193,22	25 712 532,14
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	32 027 193,22	25 712 532,14
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	446 100,00	443 700,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	2 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	5 200,00	14 800,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	400,00	5 600,00
	- wpłat nowych członków	4 800,00	9 200,00
	zmniejszenia (z tytułu)	5 200,00	12 400,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 400,00	8 800,00
	- śmierć członków	3 800,00	3 600,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	446 100,00	446 100,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	25 068 465,94	23 426 075,44
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 311 791,08	1 642 390,50
	zwiększenia (z tytułu)	6 311 791,08	1 642 390,50
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	6 311 511,08	1 641 640,50
	- wpłat wpisowego	280,00	750,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat od udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczenie indywidualnie	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat od udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczenie indywidualnie	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	31 380 257,02	25 068 465,94
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	201 116,20	201 116,20
	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



	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	201 116,20	201 116,20
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu</b>	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	0,00	0,00
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu</b>	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>	6 311 511,08	1 641 640,50
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	6 311 511,08	1 641 640,50
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	6 311 511,08	1 641 640,50
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 311 511,08	-1 641 640,50
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	6 311 511,08	1 641 640,50
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 311 511,08	1 641 640,50
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	<b>Wynik netto</b>	9 546 850,74	6 311 511,08
	Zysk netto	9 546 850,74	6 311 511,08
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	41 574 323,96	32 027 193,22
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	41 574 323,96	32 027 193,22

### RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW PIENI NYCH

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
A	<b>Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej</b>	-11 764 848,23	4 820 537,24
I	<b>Zysk (strata) netto</b>	9 546 850,74	6 311 511,08
II	<b>Korekty razem:</b>	-21 311 698,97	-1 490 973,84
1.	Amortyzacja	613 902,44	538 065,23

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 584 948,00	-1 022 865,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	561 312,60	147 328,72
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-40 968 682,04	19 213 568,19
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-19 970 735,16	-8 927 527,84
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-11 991 637,58	-3 396 583,88
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	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	51 483 517,86	-9 558 443,47
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	825 850,60	1 936 999,70
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-251 285,21	-218 154,51
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	8 833,11	-35 015,30
18.	Inne korekty	-37 827,59	-168 345,68
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>-11 764 848,23</b>	<b>4 820 537,24</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 438 482,65</b>	<b>121 759,10</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>1 787 448,00</b>	<b>1 022 865,00</b>
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)	202 500,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	1 584 948,00	1 022 865,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>348 965,35</b>	<b>901 105,90</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	348 965,35	901 105,90
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>1 438 482,65</b>	<b>121 759,10</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>-4 620,00</b>	<b>10 950,00</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>5 480,00</b>	<b>15 550,00</b>
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	5 200,00	14 800,00
6.	Inne wpływy finansowe	280,00	750,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>10 100,00</b>	<b>4 600,00</b>
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	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	10 100,00	4 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	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>	<b>-4 620,00</b>	<b>10 950,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-10 330 985,58</b>	<b>4 953 246,34</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>-10 330 985,58</b>	<b>4 953 246,34</b>
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>52 556 341,57</b>	<b>20 838 574,69</b>
<b>G</b>	<b>środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>42 225 355,99</b>	<b>25 791 821,03</b>
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	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.**

#### Opis

Informacja dodatkowa

#### Załączony plik

Inf\_Dod\_SF\_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	11 719 102,74
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	7 533,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	7 628 714,72
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	5 996 266,08
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	367 615,88
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	4 175 896,48

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 873 359,00
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-16 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	11 733 274,00
K. Podatek dochodowy	2 229 322,00