

# 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	2024-06-14
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 Chmielniku
Siedziba	
Województwo	wielkopolskie
Powiat	kielecki
Gmina	Chmielnik
Miejscowość	Chmielnik

Identyfikator podatkowy NIP	6550012075
Numer KRS	0000094570

#### Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1) Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na bieżąco lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie rachunków bankowych, 3) udzielenie kredytów, 4) udzielenie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5) przeprowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielenie 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 udostępnienie skrytek sejfowych, 11) udzielenie i potwierdzanie poręczeń, 12) poręczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowych. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego; - obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, - dokonuje obrotu papierami wartościowymi, - dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, - nabywa i zbywa nieruchomości, - świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy.

### 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 uzupełniające, 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 półrocznym czeniu jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po półrocznym czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia półrocznego**

**Wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po półrocznym czeniu: true - sprawozdanie sporządzone po półrocznym czeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed półrocznym czeniem**

NIE

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia półrocznego**

nie dotyczy

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

**metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

Bank stosuje zasady rachunkowości wprowadzone uchwałą zarządu nr 100/2023 z dnia 28.12.2023 r. (z późn. zmianami). Wycena aktywów i pasywów (także amortyzacji) przeprowadzana jest w Banku według zasad określonych w Ustawie z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości, Rozporządzenia MF z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków, Rozporządzenia MF z dnia 16.12.2008 r. w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Stosuje się następujące wyceny: a) środki pieniężne - według wartości nominalnej, b) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu - według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałych utrat wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczy także odsetek), c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, a skutki wyceny tych aktywów zalicza się do przychodów lub kosztów odsetkowych, d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujmuje w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: a) naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek, b) należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu, c) w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujmuje w kapitale funduszu z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących. Jeżeli nie jest możliwe uzyskanie niezależnej wyceny, to za wartość godziwą przyjmuje się aktualną cenę nabycia, albo koszt wytworzenia z uwzględnieniem rzeczywistego stopnia zużycia; e) wartość niematerialne i prawne - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu utraty wartości, f) rzeczowe aktywa trwałe - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, g) zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, h) rezerwy - Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, i) kapitały własne - w wartości nominalnej.

**ustalenia wyniku finansowego**

Na wynik finansowy netto Banku składają się: 1. Wynik na działalność bankową obejmujący: a) Wynik z tytułu odsetek, b) Wynik z tytułu prowizji, c) Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, d) Wynik operacji finansowych, e) Wynik z pozycji wymiany; 2. Wynik działalności operacyjnej obejmujący: wynik działalności bankowej skorygowany o: a) różnicę między pozostałymi przychodami a kosztami operacyjnymi, b) koszty działania banku, c) amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, d) wynik (różnicę)

wartości rezerw z aktualizacji; 3. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowić różnicę między zyskami a stratami nadzwyczajnymi; 4. Podatek dochodowy i pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku. Wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej - wynik rozliczenia rozpoznawany jest w przychodach z tytułu odsetek. Wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi (produktami bankowymi) rozpoznawane jest w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

---

#### **ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z załącznikiem nr 2 do Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (Dz.U.z 2021 r. poz. 217) oraz wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: 1) Wprowadzenie do sprawozdania finansowego; 2) Bilans; 3) Pozycje pozabilansowe; 4) Rachunek Zysków i Strat; 5) Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym; 6) Rachunek przepływu środków pieniężnych; 7) Dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności jednostki.

---

#### **pozostałe**

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym; 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań - poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej; 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń; 4) zasady spisywania należności - spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w przypadku rezerw celowych, natomiast innych należności w przypadku odpisów aktualizujących ich wartość.

---

#### **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**

Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Szczegółowe informacje na ten temat zostały ujęte w punkcie 52 informacji dodatkowej.

---

#### **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 nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzenia 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 znaczące zdarzenia dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

---

#### **Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:**

<b>Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego</b>	<b>Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego</b>
22509.00	Umowa z dnia 29 grudnia 2023 r. Nr 6/23/II/0/BSF/2 zawarta ze Zwi zkiem Rewizyjnym BS im. F.Stefczyka w Warszawie - wynagrodzenie brutto za badanie ustawowe.
<b>Inne usługi po wiadczej ce</b>	<b>Informacja o innych usługach po wiadczej 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>
184.50	Szkolenie

**Informacja uszczegóławiaj ca, wynikaj ca 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>	120 333 476,73	111 289 500,98
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	1 115 818,83	954 488,44
	W rachunku bie cym	1 115 818,83	954 488,44
	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>	49 261 842,02	46 398 994,38
	W rachunku bie cym	16 112 281,99	18 221 638,22
	Terminowe	33 149 560,03	28 177 356,16
IV	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	15 477 534,09	15 954 364,11
	W rachunku bie cym	326 870,79	225 178,77
	Terminowe	15 150 663,30	15 729 185,34
V	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	11 592 421,39	11 865 192,91
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	11 592 421,39	11 865 192,91
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>	41 025 345,48	34 382 476,90
	Banków	19 105 961,70	14 090 665,43
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	17 877 095,14	16 237 312,53
	Pozostałe	4 042 288,64	4 054 498,94
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>	9,58	9,58
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	9,58	9,58
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	659 357,50	659 357,50
	W instytucjach finansowych	659 357,50	559 357,50
	W pozostałych jednostkach	0,00	100 000,00
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>	56 444,25	69 104,60
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	881 661,62	653 673,36
XV	<b>Inne aktywa</b>	102 146,41	160 987,60
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	102 146,41	160 987,60
XVI	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	160 895,56	190 851,60
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	151 925,00	182 740,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	8 970,56	8 111,60
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>	120 333 476,73	111 289 500,98
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	100 000,00	100 000,00
	W rachunku bie cym	100 000,00	100 000,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	90 123 311,66	79 809 872,97
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	63 505 264,69	54 206 783,56
	bie ce	33 412 034,55	28 443 042,76
	terminowe	30 093 230,14	25 763 740,80
	Pozostałe, w tym:	26 618 046,97	25 603 089,41
	bie ce	26 314 275,90	24 709 571,04
	terminowe	303 771,07	893 518,37
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	15 803 957,81	21 250 893,18
	Bie ce	15 702 452,69	21 150 200,68
	Terminowe	101 505,12	100 692,50
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>	967 931,83	357 445,86
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	7 483,44	14 588,89
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	7 483,44	14 588,89
X	<b>Rezerwy</b>	162 978,00	456 437,50
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81 418,00	63 214,00
	Pozostałe rezerwy	81 560,00	393 223,50
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	183 050,00	184 050,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	8 955 820,24	6 748 147,87
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	39 792,93	47 465,30
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	64 604,47	64 604,47
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	11 000,00	11 000,00
	Pozostałe	53 604,47	53 604,47
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	305 272,26	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	3 619 274,09	2 255 994,94
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	28.51	22.84

## 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>	577 932,58	1 107 677,55
	Zobowi zania udzielone:	263 444,81	793 189,78
	finansowe	263 444,81	793 189,78
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowi zania otrzymane:	314 487,77	314 487,77

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	314 487,77	314 487,77
<b>II</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Pozostałe</b>	12 205 345,14	13 396 380,49

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	7 130 960,66	5 775 187,24
<b>I</b>	Od sektora finansowego	2 580 851,65	2 134 484,99
	Od sektora niefinansowego	1 359 613,08	1 160 013,96
	Od sektora budżetowego	849 543,53	748 416,32
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 340 952,40	1 732 271,97
	<b>Koszty odsetek</b>	1 352 220,09	963 069,16
<b>II</b>	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 003 270,45	478 968,44
	Od sektora budżetowego	348 949,64	484 100,72
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	5 778 740,57	4 812 118,08
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	648 253,71	624 125,61
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	88 698,50	89 222,42
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	559 555,21	534 903,19
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	0,00	0,00
	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	0,00
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-16 304,35	-19 326,43
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-16 304,35	-19 326,43
	Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	6 321 991,43	5 327 694,84
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	107 617,27	85 535,35
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	17 548,37	1 461,67
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	2 494 774,59	2 715 662,84
	Wynagrodzenia	1 341 054,09	933 099,38
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	321 735,05	208 091,14
	Inne	831 985,45	1 574 472,32
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	169 105,83	94 591,29
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	107 001,11	151 918,46
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	107 001,11	151 918,46
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	395 226,29	41 008,01
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	395 226,29	41 008,01
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	-288 225,18	110 910,45
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	4 036 405,09	2 490 603,94
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	4 036 405,09	2 490 603,94
XXI	Podatek dochodowy	417 131,00	234 609,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 619 274,09	2 255 994,94

## 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>	9 300 262,58	7 041 017,64
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	9 300 262,58	7 041 017,64
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	184 050,00	180 800,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 000,00	3 250,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	5 000,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	5 000,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	1 000,00	1 750,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 000,00	1 750,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	183 050,00	184 050,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	6 748 147,87	7 626 333,96
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 207 672,37	-878 186,09
	zwiększenia (z tytułu)	2 207 672,37	0,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	2 200 000,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- likwidacji środków trwałych z fund. aktualizacji	7 672,37	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	878 186,09
	– pokrycia straty	0,00	878 186,09
	- rozliczenie różnicy opłat od udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. indyw.	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	8 955 820,24	6 748 147,87
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	47 465,30	47 465,30
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-7 672,37	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)	7 672,37	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
	- likwidacji środków trwałych z fund. aktualizacji	7 672,37	0,00



	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	39 792,93	47 465,30
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu</b>	11 000,00	11 000,00
	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>	11 000,00	11 000,00
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu</b>	53 604,47	53 604,47
	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	53 604,47	53 604,47
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>	2 255 994,94	-878 186,09
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	2 255 994,94	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	305 272,26	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	2 561 267,20	0,00
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 255 994,94	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 255 994,94	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 200 000,00	0,00
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	55 994,94	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	305 272,26	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	878 186,09
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	878 186,09
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	-878 186,09
	Zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	878 186,09
	- pokrycie straty z funduszu zasobowego	0,00	878 186,09
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	305 272,26	0,00
	<b>Wynik netto</b>	3 619 274,09	2 255 994,94
	Zysk netto	3 619 274,09	2 255 994,94
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	13 167 813,99	9 300 262,58
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	13 048 539,90	9 300 262,58

### RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW 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	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	3 465 606,71	10 439 675,71
I	Zysk (strata) netto	3 619 274,09	2 255 994,94
II	Korekty razem:	-153 667,38	8 183 680,77

1.	Amortyzacja	169 105,83	94 591,29
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-293 459,50	432 846,50
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-6 642 868,58	9 101 148,87
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	4 280 266,42
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	749 601,54	1 161 745,75
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	4 866 503,32	-6 550 381,04
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	610 485,97	-1 335 791,32
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	29 956,04	-58 538,70
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-7 105,45	2 758,26
18.	Inne korekty	364 113,45	1 055 034,74
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>3 465 606,71</b>	<b>10 439 675,71</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-384 433,74</b>	<b>-112 423,70</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</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)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>384 433,74</b>	<b>112 423,70</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	384 433,74	112 423,70
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-384 433,74</b>	<b>-112 423,70</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>-56 994,94</b>	<b>3 250,00</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>5 000,00</b>
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż 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	0,00	5 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>56 994,94</b>	<b>1 750,00</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	55 994,94
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	1 000,00	1 750,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	55 994,94	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>-56 994,94</b>	<b>3 250,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>3 024 178,03</b>	<b>10 330 502,01</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>3 024 178,03</b>	<b>10 330 502,01</b>
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>47 353 482,82</b>	<b>8 845 624,65</b>
<b>G</b>	<b>środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>50 377 660,85</b>	<b>19 176 126,66</b>
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	7 939 368,87	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

InformacjaDodatkowa20236.pdf

**Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.**

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	4 036 405,09
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 424 198,70
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	963 755,84
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	446 683,41
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	237 780,70
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	305 272,26
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 090 137,00
K. Podatek dochodowy	368 112,00