

# 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	2024-05-28
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 Iłowie
Siedziba	
Województwo	mazowieckie
Powiat	sochaczewski
Gmina	Iłów
Miejscowość	Iłów

Identyfikator podatkowy NIP	9710318590
Numer KRS	0000174517

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

1. Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną. 2. Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 5) udzielanie pożyczek pieniężnych, 6) operacje czekowe i wekslowe, 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 10) wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 11) nabywanie i zbywanie na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi”.

### 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 istotne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

### Założeń kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu 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**

TAK

**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 zastosowanej metody rozliczenia poł czenia**

NIE

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

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),**

Bank stosuje "Zasady rachunkowo ci Banku Spółdzielczego w łowie", w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów, zgodnie z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 roku o rachunkowo ci oraz rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. W zakresie rozwi za , co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyj ł ni ej wymienione zasady: nieruchomo ci oraz warto ci niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – wyceniane s według zasad, stosowanych do rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych, a tak e w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 . ustawy o rachunkowo ci. rodki trwałe oraz rodki trwałe w budowie wycenia si według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metod liniow oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci, uwzgl dniaj cej aktualny stopie ich zu ycia. 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 działalno ci Banku

**ustalenia wyniku finansowego**

Bank ustala wynik finansowy netto w ksi gach rachunkowych z uwzgl dnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 wrze nia 1994 roku o rachunkowo ci (Dz. U. z 2016 roku, poz. 1047, ze zm.) oraz rozdziału 5 rozporz dzenia Ministra Finansów z dnia 01 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków (Dz. U. z 2013 roku, poz. 329, ze zm.).W ksi gach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osi gni te, przypadaj ce na jego rzecz przychody i obci aj ce go koszty zwi zane z tymi przychodami dotycz ce danego roku obrotowego, niezale nie od terminu ich zapłaty.Dla zapewnienia współmierno ci przychodów i zwi zanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotycz ce przyszłych okresów oraz przypadaj ce na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.

**ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego**

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporz dza w j zyku polskim i w walucie polskiej, nie pó niej ni w ci gu trzech miesi cy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest sporz dzane w uj ciu warto ciowym, zgodnie z wzorami okre lonymi w zał czniku do ustawy o rachunkowo ci, na podstawie informacji pochodz cych z prawidłowo prowadzonych i zamkni tych ksi g rachunkowych.Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o obja nienia słowne nt. kondycji - sytuacji maj tkowej i finansowej banku na dzie bilansowy ko cz cy rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalno ci w minionym roku obrotowym.Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku s :wprowadzenie do sprawozdania finansowego,bilans,rachunek zysków i strat, sporz dzany w układzie porównawczym,zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym,rachunek przepływów pieni nych, sporz dzany metod po redni ,dodatkowe informacje i obja nienia.

**pozostałe**

W kapitale własnym ujmowane s skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank

jako dost pnie do sprzeday - wyceniane według warto ci godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które s notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały) wyceniane s w cenie nabycia z uwzgl dnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty warto ci, w tym obejmuj cej udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych nast puje w ci ar rezerw celowych, natomiast innych nale no ci w ci ar odpisów aktualizuj cych ich warto . Bank nie stosuje rachunkowo ci zabezpiecze .

**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**

W okresie, za który sporz dzono sprawozdanie finansowe dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci. Zmiany dotyczyły doprecyzowania opisu wyceny depozytów według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnienie efektywnej stopy procentowej oraz zmiany struktury rodków pieni znych na potrzeby rachunku przepływów pieni nych.

**Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporz dzania 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:**

Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
18500.00	Wynagrodzenie nale ne za ustawowebadanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2023 zgodnie z zawart umow Nr 51/23/VI/1/BSF/2 wynosi 18.500,00zł. (słownie : osiemna cie tysi cy pi set zł. ) netto powi kszone o nale y podatek od towarów i usług w wysoko ci obowi zuj cej w dniu wystawienia faktury.
Inne usługi po wiadczaj ce	Informacja o innych usługach po wiadczaj cych
0.00	nie wyst piły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wyst piły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług

0.00	nie wyst piły
------	---------------

**Informacja uszczegóławiaj ca, wynikaj ca z potrzeb lub specyfikacji 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>	132 538 563,39	113 077 510,81
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	2 170 978,49	2 267 927,46
	W rachunku bie cym	2 170 978,49	2 267 927,46
	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>	79 407 369,35	68 931 159,63
	W rachunku bie cym	6 567 007,24	6 355 083,70
	Terminowe	72 840 362,11	62 576 075,93
IV	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	26 399 362,46	18 527 088,19
	W rachunku bie cym	2 164 452,27	1 693 823,84
	Terminowe	24 234 910,19	16 833 264,35
V	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	11 962 966,47	11 052 365,60
	W rachunku bie cym	58 892,90	3 442,60
	Terminowe	11 904 073,57	11 048 923,00
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>	10 548 810,43	10 553 615,59
	Banków	5 465 994,33	5 465 383,81
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	5 082 816,10	5 088 231,78
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>	1 008 688,00	1 008 688,00
	W instytucjach finansowych	1 007 688,00	1 007 688,00
	W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
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>	36 259,78	19 353,17
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	651 934,45	418 265,33
XV	<b>Inne aktywa</b>	216 149,96	201 556,84
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	216 149,96	201 556,84
XVI	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	136 044,00	97 491,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	126 175,00	88 744,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	9 869,00	8 747,00
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>	132 538 563,39	113 077 510,81
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>	110 928 112,09	94 222 797,60
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	110 552 631,07	93 968 235,33
	bie ce	66 944 427,66	57 889 918,50
	terminowe	43 608 203,41	36 078 316,83
	Pozostałe, w tym:	375 481,02	254 562,27
	bie ce	362 345,44	234 329,69
	terminowe	13 135,58	20 232,58
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	4 893 144,68	5 880 059,98
	Bie ce	4 893 144,68	5 880 059,98
	Terminowe	0,00	0,00
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>	111 880,08	60 628,17
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	41 548,00	76 178,76
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	13 058,94	46 679,46
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	28 489,06	29 499,30
X	<b>Rezerwy</b>	711 616,54	501 315,51
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	57 144,00	44 234,00
	Pozostałe rezerwy	654 472,54	457 081,51
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	198 800,00	202 000,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	12 134 640,79	10 929 795,98
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	0,00	0,00
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>	3 518 821,21	1 204 734,81
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	32.13	42.28

### 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>	3 460 454,20	2 621 224,06
	Zobowi zania udzielone:	3 460 454,20	2 621 224,06
	finansowe	3 460 454,20	2 621 224,06
	gwarancyjne	0,00	0,00
	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	10 751 336,74	10 464 236,75

## 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
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	7 329 557,13	5 352 462,85
	Od sektora finansowego	4 329 605,59	3 106 869,82
	Od sektora niefinansowego	1 964 081,87	1 463 307,26
	Od sektora budżetowego	833 975,51	591 593,25
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	201 894,16	190 692,52
II	<b>Koszty odsetek</b>	1 259 778,44	514 296,80
	Od sektora finansowego	5 418,69	5 334,37
	Od sektora niefinansowego	1 254 359,75	505 005,99
	Od sektora budżetowego	0,00	3 956,44
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	6 069 778,69	4 838 166,05
IV	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	584 495,90	633 540,12
V	<b>Koszty prowizji</b>	147 556,05	120 059,10
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	436 939,85	513 481,02
VII	<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
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>	0,00	0,00
X	<b>Wynik działalności bankowej</b>	6 506 718,54	5 351 647,07
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	20 714,00	28 036,54
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	387 348,02	165 180,85
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	2 647 963,08	2 617 795,89
	Wynagrodzenia	1 434 970,67	1 165 592,81
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	273 034,02	208 759,80
	Inne	939 958,39	1 243 443,28
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	88 757,52	53 744,74
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	208 448,83	1 249 454,69
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	208 448,83	1 249 454,69
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	634 115,12	144 960,37
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	634 115,12	144 960,37
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	-425 666,29	-1 104 494,32
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	3 829 030,21	1 438 467,81
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>	3 829 030,21	1 438 467,81
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	310 209,00	233 733,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	3 518 821,21	1 204 734,81

### 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>	12 336 530,79	11 121 882,98
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	12 336 530,79	11 121 882,98
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	202 000,00	203 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 200,00	-1 200,00
	zwiększenia (z tytułu)	2 200,00	1 600,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	2 200,00	1 600,00
	- (inne)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	5 400,00	2 800,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów	5 400,00	2 800,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	198 800,00	202 000,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	10 929 795,98	10 556 359,90
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 204 844,81	373 436,08
	zwiększenia (z tytułu)	1 204 844,81	373 436,08
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	362 323,08
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	1 204 734,81	0,00
	- przekształcania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- (inne) niepełne udziały	0,00	11 093,00
	- wpłaty wpisowego	110,00	20,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	12 134 640,79	10 929 795,98
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	0,00	0,00
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00



	- (inne)	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	0,00	0,00
	<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
	- (inne)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	- (inne)	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
	- (inne)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	- (inne)	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>	1 204 734,81	362 323,08
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	1 204 734,81	362 323,08
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	1 204 734,81	362 323,08
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 204 734,81	-362 323,08
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	1 204 734,81	362 323,08
	- odpis na kapitał zapasowy(fundusz zasobowy)	1 204 734,81	362 323,08
	-dywidendy	0,00	0,00
	- (inne)	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
	- (inne)	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie z funduszy własnych	0,00	0,00
	- (inne)	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>	3 518 821,21	1 204 734,81
	Zysk netto	3 518 821,21	1 204 734,81
	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>	15 852 262,00	12 336 530,79
<b>IV</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	15 852 262,00	12 336 530,79

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW 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
<b>A</b>	<b>Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej</b>	14 213 431,46	1 700 512,81
<b>I</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	3 518 821,21	1 204 734,81
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	10 694 610,25	495 778,00
1.	Amortyzacja	88 757,52	53 744,74
2.	Zyski (straty) z tytułu ró nic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalno ci inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	210 301,03	142 768,19
6.	Zmiana stanu dłu nych papierów warto ciowych	4 805,16	-100 671,18
7.	Zmiana stanu nale no ci od sektora finansowego	3 491 747,46	-1 003 119,08
8.	Zmiana stanu nale no ci od sektora niefinansowego i sektora bud etowego	-8 797 468,26	2 196 042,24
9.	Zmiana stanu nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów warto ciowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora niefinansowego i sektora bud etowego	15 718 399,19	-823 450,44
13.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu papierów warto ciowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowi za	51 251,91	25 673,69
16.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych	-72 173,52	3 690,33
17.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych przychodów	-1 010,24	1 099,51
18.	Inne korekty	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieni ne netto z działalno ci operacyjnej (I±II)</b>	14 213 431,46	1 700 512,81
<b>B</b>	<b>Przepływy rodków pieni nych z działalno ci inwestycyjnej</b>	-339 333,25	-300 450,27
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych	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 warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie warto ci 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>	339 333,25	300 450,27
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych	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 warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	100 000,00
5.	Nabycie warto ci niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	339 333,25	200 450,27

6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	-339 333,25	-300 450,27
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	-3 090,00	9 913,00
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	2 310,00	12 713,00
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	2 310,00	1 620,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	11 093,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	5 400,00	2 800,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż 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	5 400,00	2 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu udziału 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>	-3 090,00	9 913,00
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	13 871 008,21	1 409 975,54
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	13 871 008,21	1 409 975,54
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>rodki pieniężne na początek okresu</b>	58 017 757,23	7 213 035,62
<b>G</b>	<b>rodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	71 888 765,44	8 623 011,16
	– 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 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	3 829 030,21
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	1 566 311,59
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	839 581,33
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	1 035 334,67
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	418 409,06
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 719 226,00
K. Podatek dochodowy	334 730,00