

# 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 Głogowie Małopolskim
Siedziba	
Województwo	podkarpackie
Powiat	rzeszowski
Gmina	Głogów Małopolski
Miejscowość	Głogów Małopolski

Identyfikator podatkowy NIP	8130268969
Numer KRS	0000087383

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

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde odebranie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych, oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

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

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

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

NIE

### Założenie kontynuacji działalności

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

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

---

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

TAK

---

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

---

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

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

NIE

---

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

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 instrukcję Polityka (zasady) rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 8/12/2023 z dnia 19.12.2023, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej Ustawa) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (dalej Rozporządzenie). W zakresie rozwiń, w których obowiązuje przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjęł następujące wymienione zasady: Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodami liniowymi oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniając aktualny stopień zużycia. Za środki trwałe Bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych które będą wykorzystywane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 3 500 zł. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji metodami liniowymi. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodami aktuarialnymi i tworzy w celu kosztów działalności Banku. Należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe oraz papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki z wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyliczenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości w kapitale z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Naliczone odsetki, dyskonto i premia wyceniane są metodami liniowymi i ujmowane w przychodach odsetkowych. Ponadto na podstawie art. 4a Ustawy Bank stosuje uproszczenia, które nie odbiegają istotnie od zasad określonych w Rozporządzeniu oraz nie wywierają istotnego ujemnego wpływu na rzetelne i jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty wraz z odsetkami. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości dla banków;

---

**ustalenia wyniku finansowego**

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmuje wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnic między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartość rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnic między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

### ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporz dza w j zyku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami okre lonymi w zał czniku nr 2 do Ustawy, z Rozporz dzeniem oraz Polityk (zasadami) rachunkowo ci Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporz dzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmuj cej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieni nych, Rozliczenie ró nicy mi dzy wynikiem finansowym brutto a podstaw opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i obja nienia”, które sporz dzone s w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieni nych sporz dzany jest metod po redni .Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym /profilem zaufanym osoba której powierzono prowadzenie ksi g rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarz du.

### pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane s skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dost pne do sprzedaj y wyceniane wg aktualnej warto ci godziwej rynkowej i dotyczy tych papierów, które s notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania warto ci godziwej aktywów finansowych i zobowi za finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowi za : Warto godziwa aktywów finansowych i zobowi za finansowych ustala jest zgodnie z par. 36.2 Rozporz dzenia. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacowa wiarygodnie warto ci godziwej stosuje zapisy 36.3 Rozporz dzenia. Przyj te zasady rachunkowo ci zabezpiecze , w tym odnosz ce si do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowo ci zabezpiecze . Zasady spisywania nale no ci: Spisywanie ekspozycji kredytowych nast puje w ci ar rezerw celowych, natomiast innych nale no ci w ci ar odpisów aktualizuj cych ich warto , w przypadku braku rezerwy odpisanie nale no ci nast puje w pozostałe koszty operacyjne.

### 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 i metod. W zakresie wyceny:• kredyty i po yczki oraz inne nale no ci Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej;• aktywa finansowe oraz papiery warto ciowe utrzymywane do terminu zapadalno ci, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej;

### 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

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego wyst piły w Banku istotne zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego. Bank dokonał zmiany struktury rodków pieni nych przyj tych na potrzeby rachunku przepływów pieni nych. Na rodki pieni ne oraz ekwiwalenty rodków pieni nych składaj si gotówka w kasie oraz rodki pieni ne na rachunku nostro, a tak e nale no ci od banków w rachunku bie cym oraz inne rodki pieni ne o terminie wymagalno ci do 3 miesi cy licz c od daty nabycia.

### Informacje o bł dach i korektach

#### Rodzaj popełnionego bł du

nie dotyczy

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

0.00

#### Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych

0.00

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

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

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

nie wyst piły

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

<b>Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego</b>	<b>Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego</b>
38130.00	Wynagrodzenie brutto za Badanie Sprawozdania Finansowego za 2023 rok zgodnie z Umow Nr 4/23/V/0/BSF/2 z dnia 22.09.2023 r.
<b>Inne usługi po wiadczaj ce</b>	<b>Informacja o innych usługach po wiadczaj cych</b>
0.00	nie wyst piły
<b>usługi doradztwa podatkowego</b>	<b>Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego</b>
0.00	nie wyst piły
<b>pozostałe usługi</b>	<b>Opis do kwoty pozostałych usług</b>
0.00	nie wyst piły

**Informacja 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>	353 743 393,59	312 914 080,29
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	4 894 808,99	5 685 719,70
	W rachunku bie cym	4 894 808,99	5 685 719,70
	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
	<b>Nale no ci od sektora finansowego</b>	156 153 671,85	98 576 017,68
III	W rachunku bie cym	8 910 487,76	8 471 945,15
	Terminowe	147 243 184,09	90 104 072,53
	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	60 697 369,84	75 629 174,67
IV	W rachunku bie cym	3 342 567,05	2 261 019,22
	Terminowe	57 354 802,79	73 368 155,45
	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	16 952 370,38	18 538 008,59
V	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	16 952 370,38	18 538 008,59
VI	<b>Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
	<b>Dłu ne papiery warto ciowe</b>	109 521 428,33	109 447 902,15
VII	Banków	47 452 497,23	47 414 083,86
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	48 938 833,88	48 927 101,38
	Pozostałe	13 130 097,22	13 106 716,91
	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zale nych</b>	0,00	0,00
VIII	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych</b>	0,00	0,00
IX	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0,00	0,00
X	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	1 212 693,00	1 212 693,00
XI	W instytucjach finansowych	1 207 693,00	1 212 693,00
	W pozostałych jednostkach	5 000,00	0,00
XII	<b>Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe</b>	0,00	0,00
	<b>Warto ci niematerialne i prawne, w tym:</b>	20 187,38	23 287,84
XIII	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	3 120 688,70	2 863 056,56
	<b>Inne aktywa</b>	536 162,82	457 860,80
XV	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	536 162,82	457 860,80
	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	634 012,30	480 359,30
XVI	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	575 704,00	431 174,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	58 308,30	49 185,30
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>	353 743 393,59	312 914 080,29
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
	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	272 147 974,85	240 731 058,50
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	257 273 818,92	227 884 276,61
III	bie ce	163 699 489,62	153 606 814,55
	terminowe	93 574 329,30	74 277 462,06
	Pozostałe, w tym:	14 874 155,93	12 846 781,89
	bie ce	12 392 998,32	11 027 737,64
	terminowe	2 481 157,61	1 819 044,25
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	40 520 565,17	43 887 115,01
	Bie ce	40 432 527,14	43 831 396,39
	Terminowe	88 038,03	55 718,62
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>	4 272 009,19	1 450 065,69
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	529 330,42	611 341,77
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	85 952,09	70 954,55
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	443 378,33	540 387,22
X	<b>Rezerwy</b>	1 675 789,00	1 255 965,00
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	983 732,00	758 057,00
	Pozostałe rezerwy	692 057,00	497 908,00
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	192 500,00	196 100,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	24 753 823,96	20 585 901,11
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	21 155,56	-11 389,64
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>	9 630 245,44	4 207 922,85
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	29.64	22.65

### 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>	10 574 948,53	14 032 025,89
	Zobowi zania udzielone:	10 574 948,53	14 032 025,89
	finansowe	9 562 655,80	10 560 663,13
	gwarancyjne	1 012 292,73	3 471 362,76
	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	32 695 918,40	53 091 711,81

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący się obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	23 183 299,42	18 227 713,10
I	Od sektora finansowego	8 641 936,27	3 563 658,96
	Od sektora niefinansowego	6 655 128,13	7 628 439,65
	Od sektora budżetowego	1 420 135,04	1 238 627,51
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 466 099,98	5 796 986,98
	<b>Koszty odsetek</b>	4 542 885,83	2 286 685,00
II	Od sektora finansowego	9,76	40 175,85
	Od sektora niefinansowego	4 084 362,68	1 121 116,66
	Od sektora budżetowego	458 513,39	1 125 392,49
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	18 640 413,59	15 941 028,10
IV	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	2 146 875,38	2 269 021,23
V	<b>Koszty prowizji</b>	93 408,88	86 197,09
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	2 053 466,50	2 182 824,14
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>	20 693 880,09	18 123 852,24
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	469 441,08	257 819,03
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	304 645,33	264 730,04
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	7 366 027,32	7 516 669,87
	Wynagrodzenia	4 491 935,46	3 582 925,81
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	949 798,36	788 944,26
	Inne	1 924 293,50	3 144 799,80
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	248 788,32	278 166,70
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	2 829 303,59	4 778 738,99
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 829 303,59	4 778 738,99
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	1 655 849,83	179 087,18
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 655 849,83	179 087,18
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	1 173 453,76	4 599 651,81
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	12 070 406,44	5 722 452,85
XIX	<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	12 070 406,44	5 722 452,85
XXI	Podatek dochodowy	2 440 161,00	1 514 530,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	9 630 245,44	4 207 922,85

## 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>	24 978 534,32	20 740 119,62
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	24 978 534,32	20 740 119,62
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	196 100,00	198 150,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 600,00	-2 050,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	3 600,00	2 050,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 600,00	2 050,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	192 500,00	196 100,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	20 585 901,11	19 606 372,92
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 167 922,85	979 528,19
	zwiększenia (z tytułu)	4 167 922,85	979 528,19
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	4 167 922,85	979 528,19
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat od udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. indyw.	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 rozlicz. indyw.	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	24 753 823,96	20 585 901,11
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	-11 389,64	-43 931,49
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	32 545,20	32 541,85
	zwiększenia (z tytułu)	32 545,20	32 541,85
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	32 545,20	32 541,85
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenia (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>	21 155,56	-11 389,64
	<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>	4 207 922,85	979 528,19
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	4 207 922,85	979 528,19
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	4 207 922,85	979 528,19
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 207 922,85	-979 528,19
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 207 922,85	979 528,19
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 167 922,85	979 528,19
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	40 000,00	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>	9 630 245,44	4 207 922,85
	Zysk netto	9 630 245,44	4 207 922,85
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	34 597 724,96	24 978 534,32
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	34 597 724,96	24 978 534,32

### 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	<b>Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej</b>	-3 946 987,66	4 528 172,58
I	<b>Zysk (strata) netto</b>	9 630 245,44	4 207 922,85
II	<b>Korekty razem:</b>	-13 577 233,10	320 249,73
1.	Amortyzacja	248 788,32	278 166,70

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	419 824,00	432 151,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-40 980,98	-2 249 618,10
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-61 280 651,12	578 395,96
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 517 443,04	22 002 505,85
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	28 050 366,51	-22 274 268,41
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	2 821 943,50	1 228 078,93
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-138 655,46	124 822,91
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-97 008,89	-65 837,51
18.	Inne korekty	-78 302,02	265 852,40
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>-3 946 987,66</b>	<b>4 528 172,58</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-503 320,00</b>	<b>-159 814,06</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>503 320,00</b>	<b>159 814,06</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	503 320,00	159 814,06
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-503 320,00</b>	<b>-159 814,06</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>-43 600,00</b>	<b>-2 050,00</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</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	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>43 600,00</b>	<b>2 050,00</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	3 600,00	2 050,00
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	40 000,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-43 600,00</b>	<b>-2 050,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-4 493 907,66</b>	<b>4 366 308,52</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>-4 493 907,66</b>	<b>4 366 308,52</b>
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>33 992 876,27</b>	<b>9 791 356,33</b>
<b>G</b>	<b>środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>29 498 968,61</b>	<b>14 157 664,85</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

DIIO\_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	12 070 406,44
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 661 320,27
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	5 392 561,87
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	3 991 393,33
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 945 235,21
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 080 208,24

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym i w księgach lat ubiegłych	1 435 794,31
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-141 515,57
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	12 456 052,00
K. Podatek dochodowy	2 366 650,00