



**Bank Spółdzielczy  
w Starej Białej**



## **Sprawozdanie finansowe**

**Banku Spółdzielczego w Starej Białej**

**za 2023 rok**

Biała, 25 kwiecień 2024 r.



# BILANS

| poz.  | AKTYWA                                                                                    | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|       | Aktywa razem                                                                              | 915 166 341,01                                                              | 754 961 278,39                                                                  |
| I     | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym                                                       | 13 036 141,93                                                               | 11 887 705,13                                                                   |
|       | <b>W rachunku bieżącym</b>                                                                | 13 036 141,93                                                               | 11 887 705,13                                                                   |
|       | <b>Rezerwa obowiązkowa</b>                                                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Inne środki</b>                                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| II    | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| III   | Należności od sektora finansowego                                                         | 193 599 403,14                                                              | 191 557 891,87                                                                  |
|       | <b>W rachunku bieżącym</b>                                                                | 73 161 925,92                                                               | 83 885 740,00                                                                   |
|       | <b>Terminowe</b>                                                                          | 120 437 477,22                                                              | 107 672 151,87                                                                  |
| IV    | Należności od sektora niefinansowego                                                      | 547 818 443,22                                                              | 424 547 948,91                                                                  |
|       | <b>W rachunku bieżącym</b>                                                                | 53 561 358,29                                                               | 43 769 641,16                                                                   |
|       | <b>Terminowe</b>                                                                          | 494 257 084,93                                                              | 380 778 307,75                                                                  |
| V     | Należności od sektora budżetowego                                                         | 12 807 527,30                                                               | 13 415 299,31                                                                   |
|       | <b>W rachunku bieżącym</b>                                                                | 0,00                                                                        | 386 280,69                                                                      |
|       | <b>Terminowe</b>                                                                          | 12 807 527,30                                                               | 13 029 018,62                                                                   |
| VI    | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VII   | Dłużne papiery wartościowe                                                                | 123 599 182,98                                                              | 93 631 596,17                                                                   |
|       | <b>Banków</b>                                                                             | 88 262 943,00                                                               | 3 364 041,66                                                                    |
|       | <b>Budżetu Państwa i budżetów terenowych</b>                                              | 35 336 239,98                                                               | 90 267 554,51                                                                   |
|       | <b>Pozostałe</b>                                                                          | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VIII  | Udziały lub akcje w jednostkach zależnych                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>W instytucjach finansowych</b>                                                         | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>W pozostałych jednostkach</b>                                                          | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| IX    | Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>W instytucjach finansowych</b>                                                         | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>W pozostałych jednostkach</b>                                                          | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| X     | Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych                                           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>W instytucjach finansowych</b>                                                         | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>W pozostałych jednostkach</b>                                                          | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XI    | Udziały lub akcje w innych jednostkach                                                    | 5 524 615,40                                                                | 5 524 615,40                                                                    |
|       | <b>W instytucjach finansowych</b>                                                         | 5 522 615,40                                                                | 5 522 615,40                                                                    |
|       | <b>W pozostałych jednostkach</b>                                                          | 2 000,00                                                                    | 2 000,00                                                                        |
| XII   | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe                                     | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XIII  | Wartości niematerialne i prawne, w tym:                                                   | 30 269,25                                                                   | 8 005,13                                                                        |
|       | – wartość firmy                                                                           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XIV   | Rzeczowe aktywa trwałe                                                                    | 14 597 839,54                                                               | 11 145 145,49                                                                   |
| XV    | Inne aktywa                                                                               | 988 069,84                                                                  | 1 244 314,26                                                                    |
|       | <b>Przejęte aktywa – do zbycia</b>                                                        | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Pozostałe</b>                                                                          | 988 069,84                                                                  | 1 244 314,26                                                                    |
| XVI   | Rozliczenia międzyokresowe                                                                | 3 164 848,41                                                                | 1 998 756,72                                                                    |
|       | <b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>                                    | 1 969 803,00                                                                | 1 502 248,00                                                                    |
|       | <b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe</b>                                               | 1 195 045,41                                                                | 496 508,72                                                                      |
| XVII  | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XVIII | Akcje własne                                                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |

| poz.  | PASYWA                                                                                         | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|       | Pasywa razem                                                                                   | 915 166 341,01                                                              | 754 961 278,39                                                                  |
| I     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                           | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | Zobowiązania wobec sektora finansowego                                                         | 5 532 567,10                                                                | 5 867 933,18                                                                    |
| II    | <b>W rachunku bieżącym</b>                                                                     | 195,78                                                                      | 15 220,69                                                                       |
|       | <b>Terminowe</b>                                                                               | 5 532 371,32                                                                | 5 852 712,49                                                                    |
|       | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                      | 762 306 750,66                                                              | 605 305 770,10                                                                  |
|       | <b>Rachunki oszczędnościowe, w tym:</b>                                                        | 409 590 860,87                                                              | 301 667 255,81                                                                  |
|       | <b>bieżące</b>                                                                                 | 131 457 279,26                                                              | 101 755 013,02                                                                  |
| III   | <b>terminowe</b>                                                                               | 278 133 581,61                                                              | 199 912 242,79                                                                  |
|       | <b>Pozostałe, w tym:</b>                                                                       | 352 715 889,79                                                              | 303 638 514,29                                                                  |
|       | <b>bieżące</b>                                                                                 | 317 927 391,94                                                              | 292 342 383,78                                                                  |
|       | <b>terminowe</b>                                                                               | 34 788 497,85                                                               | 11 296 130,51                                                                   |
|       | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                         | 70 073 659,93                                                               | 83 248 655,06                                                                   |
| IV    | <b>Bieżące</b>                                                                                 | 68 704 058,98                                                               | 82 477 077,57                                                                   |
|       | <b>Terminowe</b>                                                                               | 1 369 600,95                                                                | 771 577,49                                                                      |
| V     | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów<br>wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VI    | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów<br>wartościowych                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VII   | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VIII  | Fundusze specjalne i inne zobowiązania                                                         | 2 898 674,04                                                                | 1 300 427,62                                                                    |
|       | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                         | 1 317 619,23                                                                | 838 635,76                                                                      |
| IX    | <b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów</b>                                                      | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Ujemna wartość firmy</b>                                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów</b>                                         | 1 317 619,23                                                                | 838 635,76                                                                      |
|       | Rezerwy                                                                                        | 3 802 005,41                                                                | 2 624 830,78                                                                    |
| X     | <b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>                                        | 1 211 498,00                                                                | 891 555,00                                                                      |
|       | <b>Pozostałe rezerwy</b>                                                                       | 2 590 507,41                                                                | 1 733 275,78                                                                    |
| XI    | Zobowiązania podporządkowane                                                                   | 8 001 309,58                                                                | 9 503 196,17                                                                    |
| XII   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                   | 1 450 842,14                                                                | 1 359 042,14                                                                    |
| XIII  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                     | 43 094 400,59                                                               | 32 913 987,73                                                                   |
| XIV   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                        | 1 135 979,12                                                                | 1 135 979,12                                                                    |
|       | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                        | 406 438,79                                                                  | 406 438,79                                                                      |
| XV    | <b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego</b>                                                       | 250 000,00                                                                  | 250 000,00                                                                      |
|       | <b>Pozostałe</b>                                                                               | 156 438,79                                                                  | 156 438,79                                                                      |
| XVI   | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                                  | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XVII  | Zysk (strata) netto                                                                            | 15 146 094,42                                                               | 10 456 381,94                                                                   |
| XVIII | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość<br>ujemna)                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | Współczynnik wypłacalności                                                                     | 13.58                                                                       | 14.20                                                                           |

#### POZYCJE POZABILANSOWE

| poz. | Wyszczególnienie:                            | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|      | Kwoty pozycji                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 78 247 569,14                                                               | 65 651 919,40                                                                   |
| I    | <b>Zobowiązania udzielone:</b>               | 78 247 569,14                                                               | 65 651 919,40                                                                   |
|      | <b>finansowe</b>                             | 65 961 436,72                                                               | 55 307 335,28                                                                   |
|      | <b>gwarancyjne</b>                           | 12 286 132,42                                                               | 10 344 584,12                                                                   |
|      | <b>Zobowiązania otrzymane:</b>               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |



|     |                                                             |                |                |
|-----|-------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|     | <b>finansowe</b>                                            | 0,00           | 0,00           |
|     | <b>gwarancyjne</b>                                          | 0,00           | 0,00           |
| II  | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 0,00           | 0,00           |
| III | Pozostałe                                                   | 450 894 035,15 | 390 017 510,61 |

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| poz.  | Wyszczególnienie                                                                                                                | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| I     | Przychody z tytułu odsetek                                                                                                      | 60 932 038,09                                                               | 42 886 293,28                                                                   |
|       | <b>Od sektora finansowego</b>                                                                                                   | 12 134 205,84                                                               | 6 300 007,95                                                                    |
|       | <b>Od sektora niefinansowego</b>                                                                                                | 40 112 787,81                                                               | 32 488 048,42                                                                   |
|       | <b>Od sektora budżetowego</b>                                                                                                   | 4 763 910,67                                                                | 2 087 176,05                                                                    |
|       | <b>Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu</b>                                                                         | 3 921 133,77                                                                | 2 011 060,86                                                                    |
| II    | Koszty odsetek                                                                                                                  | 18 954 805,87                                                               | 9 590 189,50                                                                    |
|       | <b>Od sektora finansowego</b>                                                                                                   | 1 340 786,53                                                                | 1 404 643,66                                                                    |
|       | <b>Od sektora niefinansowego</b>                                                                                                | 15 741 887,12                                                               | 6 056 639,17                                                                    |
|       | <b>Od sektora budżetowego</b>                                                                                                   | 1 872 132,22                                                                | 2 128 906,67                                                                    |
| III   | Wynik z tytułu odsetek (I–II)                                                                                                   | 41 977 232,22                                                               | 33 296 103,78                                                                   |
| IV    | Przychody z tytułu prowizji                                                                                                     | 5 913 911,82                                                                | 5 090 971,52                                                                    |
| V     | Koszty prowizji                                                                                                                 | 394 029,07                                                                  | 355 740,68                                                                      |
| VI    | Wynik z tytułu prowizji (IV–V)                                                                                                  | 5 519 882,75                                                                | 4 735 230,84                                                                    |
| VII   | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Od jednostek zależnych</b>                                                                                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Od jednostek współzależnych</b>                                                                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Od jednostek stowarzyszonych</b>                                                                                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Od pozostałych jednostek</b>                                                                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| VIII  | Wynik operacji finansowych                                                                                                      | 6 860,65                                                                    | 6 774,55                                                                        |
|       | <b>Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi</b>                                                               | 6 860,65                                                                    | 6 774,55                                                                        |
|       | <b>Pozostałych</b>                                                                                                              | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| IX    | Wynik z pozycji wymiany                                                                                                         | 126 880,93                                                                  | 127 205,71                                                                      |
| X     | Wynik działalności bankowej                                                                                                     | 47 630 856,55                                                               | 38 165 314,88                                                                   |
| XI    | Pozostałe przychody operacyjne                                                                                                  | 210 565,98                                                                  | 192 395,05                                                                      |
| XII   | Pozostałe koszty operacyjne                                                                                                     | 414 925,78                                                                  | 372 339,81                                                                      |
| XIII  | Koszty działania banku                                                                                                          | 22 115 293,17                                                               | 19 406 974,08                                                                   |
|       | <b>Wynagrodzenia</b>                                                                                                            | 13 432 292,65                                                               | 10 533 879,66                                                                   |
|       | <b>Ubezpieczenia i inne świadczenia</b>                                                                                         | 2 777 527,22                                                                | 2 208 642,56                                                                    |
|       | <b>Inne</b>                                                                                                                     | 5 905 473,30                                                                | 6 664 451,86                                                                    |
| XIV   | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych                                                           | 842 572,27                                                                  | 859 286,84                                                                      |
| XV    | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości                                                                                       | 6 494 577,21                                                                | 4 872 558,76                                                                    |
|       | <b>Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe</b>                                                                      | 6 494 577,21                                                                | 4 872 558,76                                                                    |
|       | <b>Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>                                                                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XVI   | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości                                                                                      | 1 729 079,32                                                                | 1 009 509,50                                                                    |
|       | <b>Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe</b>                                                            | 1 729 079,32                                                                | 1 009 509,50                                                                    |
|       | <b>Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>                                                                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| XVII  | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)                                                                                 | 4 765 497,89                                                                | 3 863 049,26                                                                    |
| XVIII | Wynik działalności operacyjnej                                                                                                  | 19 703 133,42                                                               | 13 856 059,94                                                                   |
| XIX   | Wynik operacji nadzwyczajnych                                                                                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|       | <b>Zyski nadzwyczajne</b>                                                                                                       | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |

|       |                                                               |               |               |
|-------|---------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|       | Straty nadzwyczajne                                           | 0,00          | 0,00          |
| XX    | Zysk (strata) brutto                                          | 19 703 133,42 | 13 856 059,94 |
| XXI   | Podatek dochodowy                                             | 4 557 039,00  | 3 399 678,00  |
| XXII  | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00          | 0,00          |
| XXIII | Zysk (strata) netto                                           | 15 146 094,42 | 10 456 381,94 |

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

| poz. | Wyszczególnienie:                                                         | Kwota na dzień<br>kończący bieżący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| I    | Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)                          | 46 271 829,72                                                               | 36 293 317,87                                                                   |
|      | – korekty błędów podstawowych                                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
| II   | Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach            | 46 271 829,72                                                               | 36 293 317,87                                                                   |
|      | <b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>                    | <b>1 359 042,14</b>                                                         | <b>1 796 134,86</b>                                                             |
|      | <b>Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego</b>                            | <b>91 800,00</b>                                                            | <b>-437 092,72</b>                                                              |
|      | <b>zwiększenia (z tytułu)</b>                                             | <b>91 800,00</b>                                                            | <b>62 000,00</b>                                                                |
|      | – emisji akcji                                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – z dywidendy                                                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – wpłat udziałów                                                          | 51 500,00                                                                   | 14 500,00                                                                       |
|      | – wpłat nowych członków                                                   | 40 300,00                                                                   | 47 500,00                                                                       |
|      | <b>zmniejszenia (z tytułu)</b>                                            | <b>0,00</b>                                                                 | <b>499 092,72</b>                                                               |
|      | – umorzenia akcji                                                         | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – wypowiedzenie udziałów przez członków                                   | 0,00                                                                        | 499 092,72                                                                      |
|      | – śmierć członków                                                         | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – rezygnacja z członkostwa                                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu                             | 1 450 842,14                                                                | 1 359 042,14                                                                    |
|      | Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu                             | 32 913 987,73                                                               | 30 147 028,59                                                                   |
|      | <b>Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego</b>                              | <b>10 180 412,86</b>                                                        | <b>2 766 959,14</b>                                                             |
|      | <b>zwiększenia (z tytułu)</b>                                             | <b>10 180 412,86</b>                                                        | <b>2 766 959,14</b>                                                             |
|      | – emisji akcji powyżej wartości nominalnej                                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – podziału zysku (ustawowo)                                               | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)              | 10 179 462,86                                                               | 2 764 659,14                                                                    |
|      | – wpłat wpisowego                                                         | 950,00                                                                      | 2 300,00                                                                        |
|      | – zysk z lat ubiegłych                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw. | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – podział zysku BS w Żychlinie                                            | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – przeniesienie z funduszu z aktualizacji środków trwałych                | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | <b>zmniejszenia (z tytułu)</b>                                            | <b>0,00</b>                                                                 | <b>0,00</b>                                                                     |
|      | – pokrycia straty                                                         | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw. | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu                               | 43 094 400,59                                                               | 32 913 987,73                                                                   |
|      | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu                | 1 135 979,12                                                                | 1 135 979,12                                                                    |
|      | <b>Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny</b>                   | <b>0,00</b>                                                                 | <b>0,00</b>                                                                     |
|      | <b>zwiększenie (z tytułu)</b>                                             | <b>0,00</b>                                                                 | <b>0,00</b>                                                                     |
|      | – wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                             | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | – podatek odroczonej dot. wyceny                                          | 0,00                                                                        | 0,00                                                                            |
|      | <b>zmniejszenie (z tytułu)</b>                                            | <b>0,00</b>                                                                 | <b>0,00</b>                                                                     |
|      | – 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          |
|     | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu                                 | 1 135 979,12   | 1 135 979,12  |
|     | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu                                     | 250 000,00     | 250 000,00    |
|     | Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                                                | 0,00           | 0,00          |
|     | zwiększenie (z tytułu)                                                                   | 0,00           | 0,00          |
|     | zmniejszenie (z tytułu)                                                                  | 0,00           | 0,00          |
|     | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu                                       | 250 000,00     | 250 000,00    |
|     | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu                               | 156 438,79     | 156 438,79    |
|     | Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych                                      | 0,00           | 0,00          |
|     | zwiększenia (z tytułu)                                                                   | 0,00           | 0,00          |
|     | zmniejszenia (z tytułu)                                                                  | 0,00           | 0,00          |
|     | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu                                 | 156 438,79     | 156 438,79    |
|     | Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu                                         | 10 456 381,94  | 2 807 736,51  |
|     | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                                                  | 10 456 381,94  | 2 807 736,51  |
|     | – korekty błędów podstawowych                                                            | 0,00           | 0,00          |
|     | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                    | 10 456 381,94  | 2 807 736,51  |
|     | Zmiana zysku z lat ubiegłych                                                             | -10 456 381,94 | -2 807 736,51 |
|     | zwiększenie (z tytułu)                                                                   | 0,00           | 0,00          |
|     | – podziału zysku z lat ubiegłych                                                         | 0,00           | 0,00          |
|     | zmniejszenie (z tytułu)                                                                  | 10 456 381,94  | 2 807 736,51  |
|     | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy                                                  | 10 179 462,86  | 2 764 659,14  |
|     | - przekazania zysku na dywidendę                                                         | 236 919,08     | 28 077,37     |
|     | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu                                | 40 000,00      | 15 000,00     |
|     | - 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 początek okresu                                                | 0,00           | 0,00          |
|     | – korekty błędów podstawowych                                                            | 0,00           | 0,00          |
|     | Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                  | 0,00           | 0,00          |
|     | Zmiana straty z lat ubiegłych                                                            | 0,00           | 0,00          |
|     | Zwiększenie (z tytułu)                                                                   | 0,00           | 0,00          |
|     | – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia                                       | 0,00           | 0,00          |
|     | 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          |
|     | Wynik netto                                                                              | 15 146 094,42  | 10 456 381,94 |
|     | Zysk netto                                                                               | 15 146 094,42  | 10 456 381,94 |
|     | Strata netto                                                                             | 0,00           | 0,00          |
|     | Odpisy z zysku                                                                           | 0,00           | 0,00          |
| III | Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)                                           | 61 233 755,06  | 46 271 829,72 |
| IV  | Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 60 963 755,06  | 46 083 829,72 |

### RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

| poz. | Wyszczególnienie:                                        | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| A    | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | -51 795 800,63                                                     | 47 750 317,94                                                          |
| I    | Zysk (strata) netto                                      | 15 146 094,42                                                      | 10 456 381,94                                                          |
| II   | Korekty razem:                                           | -66 941 895,05                                                     | 37 293 936,00                                                          |

|     |                                                                                                                                |                 |                |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| 1.  | Amortyzacja                                                                                                                    | 842 572,27      | 859 286,84     |
| 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                                                                                     | 50 700,00       | -15 535,00     |
| 5.  | Zmiana stanu rezerw                                                                                                            | 1 177 174,63    | 1 402 617,55   |
| 6.  | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                                   | -29 967 586,81  | -23 009 568,43 |
| 7.  | Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                                 | -61 040 034,81  | 10 312 676,57  |
| 8.  | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                        | -122 662 722,30 | -49 381 412,75 |
| 9.  | Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przewracaniem 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                                                                              | -335 366,08     | -318 858,44    |
| 12. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                     | 143 825 985,43  | 97 274 668,27  |
| 13. | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przewracaniem odkupu                          | 0,00            | 0,00           |
| 14. | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych                                                                        | 0,00            | 0,00           |
| 15. | Zmiana stanu innych zobowiązań                                                                                                 | 1 598 246,42    | 782 128,65     |
| 16. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                        | -1 166 091,69   | -920 683,10    |
| 17. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów                                                                             | 478 983,47      | 268 056,23     |
| 18. | Inne korekty                                                                                                                   | 256 244,42      | 40 559,61      |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)                                                                    | -51 795 800,63  | 47 750 317,94  |
| B   | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej                                                                     | -4 368 230,44   | -6 080 110,99  |
| I   | Wpływy                                                                                                                         | 0,00            | 446 035,00     |
| 1.  | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                              | 0,00            | 0,00           |
| 2.  | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach wspólnie zależnych                                                                     | 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            | 390,00         |
| 6.  | Inne wpływy inwestycyjne                                                                                                       | 0,00            | 445 645,00     |
| II  | Wydatki                                                                                                                        | 4 368 230,44    | 6 526 145,99   |
| 1.  | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                             | 0,00            | 0,00           |
| 2.  | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach wspólnie zależnych                                                                    | 0,00            | 0,00           |
| 3.  | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych                                                                       | 0,00            | 0,00           |
| 4.  | Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0,00            | 2 000 000,00   |
| 5.  | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | 4 368 230,44    | 4 526 145,99   |
| 6.  | Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | 0,00            | 0,00           |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)                                                                  | -4 368 230,44   | -6 080 110,99  |
| C   | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej                                                                        | -1 686 055,67   | -1 993 145,54  |
| I   | Wpływy                                                                                                                         | 92 750,00       | 64 300,00      |
| 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                                  | 91 800,00      | 62 000,00     |
| 6.  | Inne wpływy finansowe                                                             | 950,00         | 2 300,00      |
| II  | Wydatki                                                                           | 1 778 805,67   | 2 057 445,54  |
| 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           | 40 000,00     |
| 4.  | Z tytułu innych zobowiązań finansowych                                            | 0,00           | 0,00          |
| 5.  | Różnica zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego                             | 0,00           | 0,00          |
| 6.  | Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych                                   | 1 501 886,59   | 1 515 275,45  |
| 7.  | Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli                                     | 236 919,08     | 527 170,09    |
| 8.  | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | 40 000,00      | 15 000,00     |
| 9.  | Nabycie akcji własnych                                                            | 0,00           | 0,00          |
| 10. | Inne wydatki finansowe                                                            | 0,00           | 0,00          |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)                        | -1 686 055,67  | -1 993 145,54 |
| D   | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)                              | -57 850 086,74 | 39 677 061,41 |
| E   | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym                                 | -57 850 086,74 | 39 677 061,41 |
|     | – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                      | 0,00           | 0,00          |
| F   | Środki pieniężne na początek okresu                                               | 203 219 695,98 | 56 096 383,72 |
| G   | Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym                                    | 145 369 609,24 | 95 773 445,13 |
|     | – 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  
informacja\_dodatkowa\_2023.pdf

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

|                                                                                                                                                              | Rok bieżący   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| A. Zysk (strata) brutto za dany rok                                                                                                                          | 19 703 133,42 |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)               | 1 811 342,25  |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym                                                                                                    | 15 462 137,06 |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych                                                          | 13 888 985,35 |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych) | 8 871 491,87  |



|                                                                                                  |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku                             | 2 635 759,63  |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych | 3 013 168,86  |
| H. Strata z lat ubiegłych                                                                        | 0,00          |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania                                                            | -51 400,00    |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym                                                   | 24 761 323,00 |
| K. Podatek dochodowy                                                                             | 4 704 651,00  |

**CZŁONEK ZARZĄDU**

Banku Spółdzielczego  
w Starej Białej

*Żaneta Aftańska*

**WICEPREZES ZARZĄDU**

BANKU SPÓLDZIELCZEGO  
w Starej Białej

*Renata Bartnik*

**PREZES ZARZĄDU**

BANKU SPÓLDZIELCZEGO  
w Starej Białej

*Marcin Łukasik*