

Sprawozdanie finansowe  
sporządzone na dzień  
31 grudnia 2023 r.

zgodnie z załącznikiem nr 2  
do ustawy o rachunkowości

BANK Spółdzielczy w Gogolinie  
ul. Strzelecka 13  
47-320 Gogolin  
NIP: 7560005321

Gogolin, 29 marca 2024 r.



# Spis treści

<b>1</b>	<b>Wprowadzenie do sprawozdania</b>	<b>5</b>
1.1	Dane identyfikujące jednostkę	5
1.1.1	Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego	5
1.2	Okres sprawozdania finansowego	6
1.3	Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne	6
1.4	Założenie kontynuacji działalności	6
1.5	Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek	6
1.6	Zasady (polityka) rachunkowości	6
1.6.1	Metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji)	6
1.6.2	Ustalenie wyniku finansowego	7
1.6.3	Ustalenie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego	7
1.6.4	Pozostałe	7
1.7	Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym	7
1.8	Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku	7
1.9	Informacje o błędach i korektach	8
1.10	Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego	8
1.11	Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego	8
1.12	Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy	8
1.12.1	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego	8
1.12.2	Inne usługi poświadczające	8
1.12.3	Usługi doradztwa podatkowego	8
1.12.4	Pozostałe usługi	8
1.13	Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki	9
1.13.1	Dodatkowe informacje	9
	<b>Bilans. Aktywa</b>	<b>11</b>
	<b>Bilans. Pasywa</b>	<b>13</b>
	<b>Pozycje pozabilansowe</b>	<b>15</b>
	<b>Rachunek zysków i strat</b>	<b>17</b>
	<b>Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)</b>	<b>19</b>
	<b>Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym</b>	<b>21</b>
<b>2</b>	<b>Dodatkowe informacje i objaśnienia</b>	<b>23</b>
2.1	Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto	23
2.2	Załączniki w wersji elektronicznej	23



# Wprowadzenie do sprawozdania

## 1.1 Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa	BANK Spółdzielczy w Gogolinie
Miejscowość	Gogolin
Kod pocztowy	47-320
Poczta	Gogolin
Ulica	Strzelecka
Numer nieruchomości	13
Województwo	Opolskie
Powiat	Krapkowicki
Gmina	Gogolin
NIP	7560005321
Regon	00050443300000

Jednostka została zarejestrowana 10 listopada 2001 r przez Sąd Rejonowy w Opolu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowy Rejestr Sądowy pod numerem 0000060433 w rejestrze: Rejestr Przedsiębiorców.

### 1.1.1 Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego w Gogolinie obejmuje następujące czynności bankowe:

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2. prowadzenie innych rachunków bankowych,
3. udzielanie kredytów,
4. udzielania i potwierdzanie gwarancji bankowych,
5. emitowanie bankowych papierów wartościowych,
6. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
7. udzielanie pożyczek pieniężnych,
8. operacje czekowe i wekslowe,
9. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
10. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
11. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
12. udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
13. prowadzenie skupu i i sprzedaży wartości dewizowych,
14. pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności bankowe: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; dokonuje obrotu papierami wartościowymi; dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych; świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy; pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

## **1.2 Okres sprawozdania finansowego**

Sprawozdanie sporządzono za okres 1 stycznia 2023 r. – 31 grudnia 2023 r.

## **1.3 Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne**

W skład banku nie wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe.

## **1.4 Założenie kontynuacji działalności**

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

Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

## **1.5 Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek**

W okresie za jaki sporządzono sprawozdanie finansowe nie nastąpiło połączenie jednostek.

## **1.6 Zasady (polityka) rachunkowości**

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

### **1.6.1 Metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji)**

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2020 r. są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. wraz z późniejszymi zmianami oraz rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12.10.2017 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. Nr 235 poz. 1965) .

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad:

1. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjno - umorzeniowe. Odpisy amortyzacyjne od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywane są na podstawie rocznych planów amortyzacji zawierających stawki i kwoty rocznych odpisów. Amortyzacja dokonywana jest metodą liniową.

2. Środki pieniężne w kasach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych wyceniono w księgach rachunkowych w wartości nominalnej.

3. Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie są przeznaczone do obrotu według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o naliczone odsetki oraz pomniejszone o utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi.

4. Dłużne papiery wartościowe wyceniono zostały w cenie nabycia skorygowanej o naliczone odsetki bądź dyskonto.

5. Akcje w podmiotach finansowych wyceniono według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

6. Udziały i akcje w pozostałych jednostkach według ceny nabycia.

7. Zobowiązania w kwocie wymagającej zapłaty.

8. Fundusze (kapitały) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa w wartości nominalnej.

### **1.6.2 Ustalenie wyniku finansowego**

W roku 2023 Bank dokonał wyceny pozycji bilansowych, której skutki odniesiono na kapitał z aktualizacji wyceny.

Wycena dotyczyła certyfikatów inwestycyjnych.

### **1.6.3 Ustalenie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Bank nie dokonuje wyceny aktywów finansowych i zobowiązań finansowych według wartości godziwej, za wyjątkiem certyfikatów inwestycyjnych, których skutki wyceny odnosi się na fundusz z aktualizacji wyceny.

### **1.6.4 Pozostałe**

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

## **1.7 Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym**

W roku obrotowym dokonano zmiany w polityce rachunkowości - Aneks nr 1 z dnia 28.12.2023 w sprawie korekty wyceny aktywów finansowych metodą skorygowanej ceny nabycia z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej oraz zwiększenia wartości składników majątku rzeczowego.

## **1.8 Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku**

Sprawozdanie finansowe Bank za 2023 rok zostało sporządzone zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości i załączniku do Rozporządzenia ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

## 1.9 Informacje o błędach i korektach

Informacje przedstawiono w tabeli 1.1.

Tabela 1.1: Informacja o korektach i błędach

Rodzaj popełnionego błędu	Kwoty korekty dotyczącej bieżącego roku obrotowego	Kwoty korekty dotyczącej okresów wcześniejszych
Bank w 2023 r nie dokonywał korekty błędu podstawowego.	-	-

## 1.10 Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia.

## 1.11 Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

W sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2023 nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

## 1.12 Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy

### 1.12.1 Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

- Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego wpisanego na listę KRBR pod numerem 1712, wypłacone w 2023 roku za obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego za 2022 rok (zgodnie z umową nr 16 z dnia 22.12.2021 r.) wynosiło brutto 23.370,00 zł. **23 370,00**

### 1.12.2 Inne usługi poświadczające

- w 2023 r. nie były świadczone

### 1.12.3 Usługi doradztwa podatkowego

- w 2023r nie były świadczone

### 1.12.4 Pozostałe usługi

- w 2023r nie były świadczone



## 1.13 Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

### 1.13.1 Dodatkowe informacje

Bank realizuje zatwierdzony przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS) w dniu 25 listopada 2020 r., Uchwałą nr 20/11/2020 Wewnętrzny Plan Naprawy na lata 2020-2023.

Grażyna Wicher - Główny Księgowy  
*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych*  
Gogolin, 29 marca 2024 r.

Edyta Michalik - Wiceprezes ds.  
finansowych  
.....  
*Data i podpis*

Marek Kuklewski - Prezes Zarządu  
.....  
*Data i podpis*

Manuela Skowronek - Wiceprezes  
ds. handlowych  
.....  
*Data i podpis*



## Bilans. Aktywa

	31.12.2022	31.12.2023
<b>I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b> .....	4 381 731,61	4 200 059,46
1. W rachunku bieżącym .....	4 381 731,61	4 200 059,46
2. Rezerwa obowiązkowa .....	-	-
3. Inne środki .....	-	-
<b>II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b> .....	0,00	0,00
<b>III. Należności od sektora finansowego</b> .....	53 903 880,03	77 160 664,01
1. W rachunku bieżącym .....	7 349 223,93	7 833 281,59
2. Terminowe .....	46 554 656,10	69 327 382,42
<b>IV. Należności od sektora niefinansowego</b> .....	54 229 999,19	54 136 718,43
1. W rachunku bieżącym .....	2 063 717,83	2 773 420,23
2. Terminowe .....	52 166 281,36	51 363 298,20
<b>V. Należności od sektora budżetowego</b> .....	10 005 269,77	14 482 376,20
1. W rachunku bieżącym .....	39,85	40,15
2. Terminowe .....	10 005 229,92	14 482 336,05
<b>VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> .....	0,00	0,00
<b>VII. Dłużne papiery wartościowe</b> .....	139 021 781,34	143 997 441,02
1. Banków .....	7 051 639,21	7 054 675,08
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych .....	129 902 933,33	134 914 217,14
3. Pozostałe .....	2 067 208,80	2 028 548,80
<b>VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b> .....	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych .....	-	-
2. W pozostałych jednostkach .....	-	-
<b>IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b> .....	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych .....	-	-
2. W pozostałych jednostkach .....	-	-
<b>X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b> .....	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych .....	-	-
2. W pozostałych jednostkach .....	-	-
<b>XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach</b> .....	2 334 436,55	2 334 436,55
1. W instytucjach finansowych .....	2 300 000,00	2 300 000,00
2. W pozostałych jednostkach .....	34 436,55	34 436,55
<b>XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b> .....	0,00	0,00
<b>XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b> .....	27 530,29	75 045,86
- wartość firmy .....	27 530,29	75 045,86
<b>XIV. Rzeczowe aktywa trwałe</b> .....	1 659 906,05	2 375 746,26
<b>XV. Inne aktywa</b> .....	193 610,53	244 474,05
1. Przejęte aktywa – do zbycia .....	-	-
2. Pozostałe .....	193 610,53	244 474,05
<b>XVI. Rozliczenia międzyokresowe</b> .....	221 457,75	293 559,91
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego .....	209 923,00	271 708,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe .....	11 534,75	21 851,91
<b>XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b> .....	0,00	0,00
<b>XVIII. Akcje własne</b> .....	0,00	0,00
<b>Aktywa razem</b> .....	265 979 603,11	299 300 521,75

Grażyna Wicher - Główny Księgowy  
*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych*  
Gogolin, 29 marca 2024 r.

Edyta Michalik - Wiceprezes ds.  
finansowych

*Data i podpis*

Marek Kuklewski - Prezes Zarządu

*Data i podpis*

Manuela Skowronek - Wiceprezes  
ds. handlowych

*Data i podpis*



## Bilans. Pasywa

	31.12.2022	31.12.2023
<b>I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b> .....	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania wobec sektora finansowego</b> .....	0,00	0,00
1. W rachunku bieżącym .....	-	-
2. Terminowe .....	-	-
<b>III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b> .....	179 451 042,24	209 368 355,11
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: .....	127 852 251,30	142 414 293,28
a) bieżące .....	95 037 889,92	104 631 458,79
b) terminowe .....	32 814 361,38	37 782 834,49
2. Pozostałe, w tym: .....	51 598 790,94	66 954 061,83
a) bieżące .....	50 518 064,65	65 675 399,42
b) terminowe .....	1 080 726,29	1 278 662,41
<b>IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b> .....	58 515 225,10	47 041 084,32
1. Bieżące .....	58 369 076,29	46 171 311,54
2. Terminowe .....	146 148,81	869 772,78
<b>V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b> .....	0,00	0,00
<b>VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b> .....	0,00	0,00
<b>VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b> .....	0,00	0,00
<b>VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b> .....	4 483 226,01	3 946 347,88
<b>IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie</b> .....	0,00	0,00
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów .....	-	-
2. Ujemna wartość firmy .....	-	-
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów .....	-	-
<b>X. Rezerwy</b> .....	235 825,45	502 813,31
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego .....	47 962,00	135 728,00
2. Pozostałe rezerwy .....	187 863,45	367 085,31
<b>XI. Zobowiązania podporządkowane</b> .....	0,00	0,00
<b>XII. Kapitał (fundusz) podstawowy</b> .....	305 700,00	306 450,00
<b>XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy</b> .....	17 844 499,89	22 053 399,72
<b>XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b> .....	416 869,77	416 869,77
<b>XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b> .....	518 424,82	518 424,82
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego .....	518 424,82	518 424,82
2. Pozostałe .....	-	-
<b>XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b> .....	0,00	0,00
<b>XVII. Zysk (strata) netto</b> .....	4 208 789,83	15 146 776,82
<b>XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b> .....	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b> .....	265 979 603,11	299 300 521,75
<b>Współczynniki wypłacalności</b> .....	25.60%	27.95%

Grażyna Wicher - Główny Księgowy  
*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych*  
Gogolin, 29 marca 2024 r.

Edyta Michalik - Wiceprezes ds.  
finansowych  
.....  
*Data i podpis*

Marek Kuklewski - Prezes Zarządu  
.....  
*Data i podpis*

Manuela Skowronek - Wiceprezes  
ds. handlowych  
.....  
*Data i podpis*



## Pozycje pozabilansowe

	31.12.2022	31.12.2023
<b>I Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b> .....	8 281 785,01	5 845 542,70
<b>1. Zobowiązania udzielone:</b> .....	6 281 785,01	3 845 542,70
a) finansowe .....	5 219 324,97	2 945 399,00
b) gwarancyjne .....	1 062 460,04	900 143,70
<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b> .....	2 000 000,00	2 000 000,00
a) finansowe .....	2 000 000,00	2 000 000,00
b) gwarancyjne .....	-	-
<b>II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b> .....	0,00	0,00
<b>III. Pozostałe</b> .....	23 125 508,73	20 984 853,87

Grażyna Wicher - Główny Księgowy  
*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych*  
Gogolin, 29 marca 2024 r.

Edyta Michalik - Wiceprezes ds.  
finansowych

.....  
*Data i podpis*

Marek Kuklewski - Prezes Zarządu  
.....  
*Data i podpis*

Manuela Skowronek - Wiceprezes  
ds. handlowych

.....  
*Data i podpis*





## Rachunek zysków i strat

	01.01.2022 do 31.12.2022	01.01.2023 do 31.12.2023
<b>I. Przychody z tytułu odsetek</b>	14 899 883,62	19 237 598,95
1. Od sektora finansowego	3 834 047,45	4 379 234,65
2. Od sektora niefinansowego	4 565 963,20	5 200 350,85
3. Od sektora budżetowego	26 865,87	748 266,77
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 473 007,10	8 909 746,68
<b>II. Koszty odsetek</b>	822 852,95	1 898 398,92
1. Od sektora finansowego	-	-
2. Od sektora niefinansowego	703 395,15	1 445 377,77
3. Od sektora budżetowego	119 457,80	453 021,15
<b>III Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	14 077 030,67	17 339 200,03
<b>IV. Przychody z tytułu prowizji</b>	2 119 875,68	2 129 416,64
<b>V. Koszty prowizji</b>	195 186,63	207 675,30
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	1 924 689,05	1 921 741,34
<b>VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	0,00	0,00
1. Od jednostek zależnych	-	-
2. Od jednostek współzależnych	-	-
3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
4. Od pozostałych jednostek	-	-
<b>VIII. Wynik operacji finansowych</b>	0,00	0,00
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
2. Pozostałych	-	-
<b>IX. Wynik z pozycji wymiany</b>	90 007,74	59 189,99
<b>X. Wynik działalności bankowej</b>	16 091 727,46	19 320 131,36
<b>XI. Pozostałe przychody operacyjne</b>	235 655,51	1 641 368,54
<b>XII. Pozostałe koszty operacyjne</b>	131 612,48	93 658,82
<b>XIII. Koszty działania banku</b>	6 329 416,35	6 635 791,41
1. Wynagrodzenia	3 061 570,48	4 028 738,65
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	561 856,37	744 030,10
3. Inne	2 705 989,50	1 863 022,66
<b>XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	168 336,64	384 646,74
<b>XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	18 179 702,19	3 318 892,14
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	18 179 702,19	3 318 892,14
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	14 669 031,52	7 019 464,03
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	14 669 031,52	7 019 464,03
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	3 510 670,67	-3 700 571,89
<b>XVIII. Wynik działalności operacyjnej</b>	6 187 346,83	17 547 974,82
<b>XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	-	-
2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX. Zysk (strata) brutto</b>	6 187 346,83	17 547 974,82
<b>XXI. Podatek dochodowy</b>	1 978 557,00	2 401 198,00
<b>XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
<b>XXIII. Zysk (strata) netto</b>	4 208 789,83	15 146 776,82

Grażyna Wicher - Główny Księgowy  
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych  
Gogolin, 29 marca 2024 r.

Edyta Michalik - Wiceprezes ds.  
finansowych

Marek Kuklewski - Prezes Zarządu

.....  
Data i podpis

.....  
Data i podpis

Manuela Skowronek - Wiceprezes  
ds. handlowych

.....  
Data i podpis



## Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	01.01.2022 do 31.12.2022	01.01.2023 do 31.12.2023
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b> .....	4 208 789,83	15 146 776,82
<b>II. Korekty razem:</b> .....	212 176,47	-13 697 248,79
1. Amortyzacja .....	168 336,64	384 646,74
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych .....	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) .....	-	-
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej .....	-	-
5. Zmiana stanu rezerw .....	-1 301 891,94	-8 066 408,05
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych .....	-	-
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego .....	14 874 057,79	-22 772 726,32
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego .....	6 096 500,95	3 949 570,24
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu .....	-28 535 606,68	-4 975 659,68
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych) .....	-	-
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego .....	-	-
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego .....	4 963 905,12	18 443 172,09
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu .....	-	-
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych .....	-	-
15. Zmiana stanu innych zobowiązań .....	3 695 668,51	- 536 878,13
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych .....	-18 617,59	-72 102,16
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów .....	-	-
18. Inne korekty .....	269 823,67	-50 863,52
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b> .....	4 420 966,30	1 449 528,03
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I. Wpływy</b> .....	-	-
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych .....	-	-
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych .....	-	-
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych .....	-	-
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) .....	-	-
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych .....	-	-
6. Inne wpływy inwestycyjne .....	219 859,80	1 148 002,52
<b>II. Wydatki</b> .....	-	-
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych .....	-	-
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych .....	-	-
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych .....	-	-
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) .....	-	-
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych .....	219 859,80	1 148 002,52
6. Inne wydatki inwestycyjne .....	-	-
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b> .....	-219 859,80	-1 148 002,52
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I. Wpływy</b> .....	-16 190,00	860,00
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków .....	-	-
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych .....	-	-
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych .....	-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych .....	-	-
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału .....	-16 190,00	860,00
6. Inne wpływy finansowe .....	-	-
<b>II. Wydatki</b> .....	-	-
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków .....	-	-
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych .....	-	-
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych .....	-	-
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych .....	-	-
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego .....	-	-
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych .....	-	-
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli .....	-	-
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku .....	-	-
9. Nabycie akcji własnych .....	-	-
10. Inne wydatki finansowe .....	-	-
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b> .....	-16 190,00	860,00
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)</b> .....	4 184 916,50	302 385,51
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b> .....	4 184 916,50	302 385,51
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych .....	-	-
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b> .....	7 546 039,04	11 730 955,54
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym</b> .....	11 730 955,54	12 033 341,05
– o ograniczonej możliwości dysponowania .....	196,44	615,95

Grażyna Wicher - Główny Księgowy  
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych  
Gogolin, 29 marca 2024 r.

Edyta Michalik - Wiceprezes ds.  
finansowych

Marek Kuklewski - Prezes Zarządu

.....  
Data i podpis

.....  
Data i podpis

Manuela Skowronek - Wiceprezes  
ds. handlowych

.....  
Data i podpis



## Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	01.01.2022 do 31.12.2022	01.01.2023 do 31.12.2023
<b>I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b> .....	19 101 684,48	23 294 284,31
– korekty błędów podstawowych .....	-	-
<b>II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b> .....	19 101 684,48	23 294 284,31
<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b> .....	321 900,00	305 700,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego .....	-16 200,00	750,00
a) zwiększenia (z tytułu) .....	-	3 000,00
– emisji akcji .....	-	-
– wpłaty udziałów .....	-	3 000,00
b) zmniejszenia (z tytułu) .....	16 200,00	2 250,00
– umorzenia akcji .....	-	-
– wyśięgowanie i wypłata wypowiedzianych udziałów .....	16 200,00	2 250,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu .....	305 700,00	306 450,00
<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b> .....	17 117 983,16	17 844 499,89
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego .....	726 516,73	4 208 899,83
a) zwiększenia (z tytułu) .....	726 516,73	4 208 899,83
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej .....	-	-
– podziału zysku (ustawowo) .....	726 506,73	4 208 789,83
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) .....	-	-
– wpłata wpisowego .....	10,00	110,00
b) zmniejszenia (z tytułu) .....	-	-
– pokrycia straty .....	-	-
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu .....	17 844 499,89	22 053 399,72
<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b> .....	416 869,77	416 869,77
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny .....	-	-
a) zwiększenie (z tytułu) .....	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu) .....	-	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych .....	-	-
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu .....	416 869,77	416 869,77
<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b> .....	518 424,82	518 424,82
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego .....	-	-
a) zwiększenie (z tytułu) .....	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu) .....	-	-
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu .....	518 424,82	518 424,82

Grażyna Wicher - Główny Księgowy  
*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych*  
Gogolin, 29 marca 2024 r.

Edyta Michalik - Wiceprezes ds.  
finansowych

.....  
*Data i podpis*

Marek Kuklewski - Prezes Zarządu

.....  
*Data i podpis*

Manuela Skowronek - Wiceprezes  
ds. handlowych

.....  
*Data i podpis*

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	01.01.2022 do 31.12.2022	01.01.2023 do 31.12.2023
<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b> .....	-	-
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych .....	-	-
a) zwiększenia (z tytułu) .....	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu) .....	-	-
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu .....	-	-
<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b> .....	726 506,73	4 208 789,83
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu .....	726 506,73	4 208 789,83
– korekty błędów podstawowych .....	-	-
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach .....	726 506,73	4 208 789,83
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych .....	- 726 506,73	-4 208 789,83
a) zwiększenie (z tytułu) .....	-	-
– podziału zysku z lat ubiegłych .....	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu) .....	726 506,73	4 208 789,83
– podział zysku .....	726 506,73	4 208 789,83
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu .....	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu .....	-	-
– korekty błędów podstawowych .....	-	-
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach .....	-	-
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych .....	-	-
a) Zwiększenie (z tytułu) .....	-	-
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia .....	-	-
b) Zmniejszenie (z tytułu) .....	-	-
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu .....	-	-
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu .....	0,00	0,00
<b>7. Wynik netto</b> .....	4 208 789,83	15 146 776,82
a) Zysk netto .....	4 208 789,83	15 146 776,82
b) Strata netto .....	-	-
c) Odpisy z zysku .....	-	-
<b>III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b> .....	23 294 284,31	38 441 921,13
<b>IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b> .....	23 294 284,31	38 441 921,13

Grażyna Wicher - Główny Księgowy  
*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych*  
Gogolin, 29 marca 2024 r.

Edyta Michalik - Wiceprezes ds.  
finansowych  
.....  
*Data i podpis*

Marek Kuklewski - Prezes Zarządu  
.....  
*Data i podpis*

Manuela Skowronek - Wiceprezes  
ds. handlowych  
.....  
*Data i podpis*

# Dodatkowe informacje i objaśnienia

## 2.1 Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

Dane przedstawiono w tabeli 2.1.

## 2.2 Załączniki w wersji elektronicznej

- Informacje dodatkowe w pliku Informacja\_dodatkowa\_2023\_R.doc

Grażyna Wicher - Główny Księgowy  
*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych*  
Gogolin, 29 marca 2024 r.

Edyta Michalik - Wiceprezes ds.  
finansowych  
.....  
*Data i podpis*

Marek Kuklewski - Prezes Zarządu  
.....  
*Data i podpis*

Manuela Skowronek - Wiceprezes  
ds. handlowych  
.....  
*Data i podpis*

BANK Spółdzielczy w Gogolinie  
Sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2023 r.

Tabela 2.1: Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

Treść	31.12.2023	31.12.2022
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	17 547 974,82	6 187 346,83
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	7 019 464,03	14 669 031,52
- -rozwiązanie odpisy na rezerwy celowe na należności bilansowe, które nie stanowiły uprzednio kosztów uzyskania przychodów (art. 12, ust. 1)	7 019 464,03	14 669 031,52
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 386 000,62	436 197,65
- - kwota naliczonych lecz nie otrzymanych odsetek od należności od sektora finansowego (art. 12, ust. 4)	178 373,99	186 433,32
- - kwota naliczonych lecz nie otrzymanych odsetek od należności od sektora niefinansowego (art. 12, ust. 4)	59 209,83	60 769,07
- - kwota naliczonych lecz nie otrzymanych odsetek od należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych (art. 12, ust. 4)	15 856,77	5 229,89
- - kwota przychodów pobranych z góry z tytułu prowizji i odsetek (art. 12, ust. 4)	622 673,01	183 765,37
- - kwota przychodów z tytułu odzyskanych należności od sektora niefinansowego (art. 12, ust. 4)	1 509 887,02	-
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych, w tym:	582 979,97	655 476,98
- - kwota otrzymanych odsetek od należności sektora niefinansowego (art. 12, ust. 1)	396 546,65	607 786,30
- - kwota otrzymanych odsetek od należności sektora finansowego (art. 12, ust. 1)	186 433,32	47 690,68
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych, w tym:	3 498 234,52	18 408 398,42
- - odpisy na rezerwy celowe na należności bilansowe i pozabilansowe (art. 16, ust. 1)	3 090 664,81	18 158 377,19
- - składki na rzecz organizacji do których przynależność podatnika nie jest obowiązkowa (art. 16, ust. 1)	16 866,25	13 275,00
- - wpłaty na PFRON (art. 16, ust. 1)	16 533,00	41 459,00
- - koszty reprezentacji (art. 16, ust. 1)	68 738,92	20 056,65
- - składki na fundusz gwarancyjny banków oraz składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków (art. 16, ust. 1)	4 689,90	20 610,00
- - rezerwa na świadczenia dla pracowników (art. 16, ust. 1)	228 227,33	21 325,00
- - darowizny (art. 16, ust. 1)	28 300,00	33 900,00
- - składki opłacone na rzecz pracowników (art. 16, ust. 1)	6 741,30	6 343,60
- - odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania z podmiotami niefinansowymi (art. 16, ust. 1)	3 011,47	76 748,58
- - szkolenia i delegacje członków Rady Nadzorczej (art. 16, ust. 1)	3 430,14	-
Pozostałe	31 031,40	16 303,40
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	590 838,05	286 933,21
- - odsetki naliczone lecz nie zapłacone od zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego (art. 16, ust. 1)	584 535,92	270 349,43
- - odsetki naliczone lecz nie zapłacone od zobowiązań wobec podmiotów instytucji rządowych i samorządowych (art. 16, ust. 1)	467,37	684,50
- - korekta odsetek od należności podmiotów niefinansowych (art. 16, ust. 1)	5 834,76	15 899,28
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	313 418,34	47 148,13
- - odsetki od zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego i jednostek budżetowych (art. 15, ust. 1)	270 448,34	4 568,13
- - wypłacone świadczenia na rzecz pracowników, które nie stanowiły uprzednio kosztów uzyskania przychodów (art. 15, ust. 1)	42 970,00	42 580,00
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	-	-
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-	-
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	12 501 144,37	10 385 778,14
K. Podatek dochodowy	2 375 217,00	1 973 298,00