

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Auret Bank Spółdzielczy z siedzibą w Aleksandrowie Łódzkim przy ulicy Senatorskiej 2A (w dalszej treści „Bank”) został wpisany jest do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 11.12.2002 roku pod numerem 0000142918. Przedmiot działania Banku obejmuje czynności wskazane w Statucie Banku.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Przyjęte przez Bank zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia zostały określone w instrukcji „Polityka i zasady prowadzenia rachunkowości w Auret Banku Spółdzielczym”, w szczególności zaś:
 - 1) Bank dokonuje wyceny aktywów i pasywów zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.
 - 2) W konsekwencji stosowanych zasad wyceny następuje ustalenie wyniku finansowego Banku zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.
 - 3) Przy ustalaniu zasad ujmowania i rozliczania przychodów i kosztów oferowanych produktów ubezpieczeniowych Bank uwzględnia zasadę treści ekonomicznej zawartych umów będących źródłem otrzymywanych prowizji. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu, Bank rozlicza metodą efektywnej stopy procentowej. Bank wycenia kredyty oraz dłużne papiery wartościowe metodą efektywnej stopy procentowej. Wynik rozliczenia rozpoznawany jest w przychodach z tytułu odsetek.
 - 4) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych

Skutki zmiany wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych.

Skutki aktualizacji wartości rzeczowych aktywów trwałych odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na podstawie odrębnych przepisów, do momentu wyłączenia aktywów z bilansu, w którym skutki wyceny ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje w kapitale (funduszu) zapasowym.

- 5) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań

Za wartość godziwą przyjmuje się kwotę za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi, dobrze poinformowanymi i niepowiązanymi stronami. Według wartości godziwej wycenia się aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa przejęte za długi.

- 6) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji

Bank nie posiada instrumentów finansowych, do których ma zastosowanie rachunkowość zabezpieczeń.

- 7) Zasady spisywania należności

Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.

7. W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości polegającej na rezygnacji z zapisów dotyczących ujmowania kosztów nieistotnych transakcji oraz rozliczania liniowego odsetek. Zmiany te nie wywierają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
8. W 2023 roku wystąpiły w Banku zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego w zakresie rachunku przepływów pieniężnych polegające na zaliczeniu należności z lokat z terminem do 3 miesięcy jako ekwiwalentów środków pieniężnych.
9. Bank nie dokonywał żadnych korekt błędów w sprawozdaniu finansowym.
10. Nie zanotowano w Banku znaczących zdarzeń, które mogły wystąpić po dniu bilansowym, a nie zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym.
11. Nie zanotowano w Banku znaczących zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym za 2023 rok.
12. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za 2023 rok:

Lp.	Treść	Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident	Kwota
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka ul. Mokotowska 14 00-561 Warszawa	29.520,00 brutto
2	Inna usługi poświadczające	-	-
3	Usługi doradztwa podatkowego	-	-
4	Pozostałe usługi	-	-

13. Wyliczenie podatku dochodowego

Zysk (strata) brutto za dany rok **5.271.413,22**

Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych) **1.577.865,30**

Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym **2.372.772,56**

Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych **2.674.583,59**

Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych) **3.213.092,24**

Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku **727.049,70**

Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku ujęte w księgach lat ubiegłych **491.046,44**

Strata z lat ubiegłych (wartość ujemna) **0,00**

Inne zmiany podstawy opodatkowania **-5.000,00**

Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym **7.439.454,00**

Stawka podatku **19%**

Podatek dochodowy **1.413.496,00**

Sporządził:



Signed by /
Podpisano przez:

Sylwia Marzena
Stasinowska

Date / Data:
2024-05-09 07:58

Data: **09-05-2024**

ZARZĄD BANKU



Signed by /
Podpisano przez:

Mariusz Krzysztof
Łabęcki

Date / Data:
2024-05-09 10:12



Signed by /
Podpisano przez:

Monika Elżbieta
Jaszczak

Date / Data:
2024-05-09 09:53



Signed by /
Podpisano przez:

Agnieszka Urszula
Kwiatkowska

Date / Data:
2024-05-09 10:05

(podpisy członków Zarządu)

Nazwa banku - AURET BANK Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - Senatorska 2a; 95-070, Aleksandrów Łódzki
 Nr kodu bankowego - 87800007

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 873 603,32	6 115 408,70
	1. W rachunku bieżącym	4 873 603,32	6 115 408,70
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	31 325 667,62	34 345 870,42
	1. W rachunku bieżącym	8 131 009,71	7 121 670,53
	2. Terminowe	23 194 657,91	27 224 199,89
IV.	Należności od sektora niefinansowego	83 681 601,06	67 784 393,22
	1. W rachunku bieżącym	2 103 116,38	3 018 736,73
	2. Terminowe	81 578 484,68	64 765 656,49
V.	Należności od sektora budżetowego	27 772 197,03	22 723 275,86
	1. W rachunku bieżącym	-	158 100,46
	2. Terminowe	27 772 197,03	22 565 175,40
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	127 320 905,71	114 916 015,24
	1. Banków	7 224 768,21	67 502 795,39
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	113 059 787,94	44 128 682,47
	3. Pozostałe	7 036 349,56	3 284 537,38
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 241 997,80	1 256 716,07
	1. W instytucjach finansowych	1 241 997,80	1 241 997,80
	2. W pozostałych jednostkach	-	14 718,27
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	42 024,31	31 611,77
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 447 655,75	6 392 522,83
XV.	Inne aktywa	634 903,78	281 410,41
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	634 903,78	281 410,41
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	623 773,01	555 231,23
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	576 155,00	500 597,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	47 618,01	54 634,23
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	5 700,54	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	283 970 029,93	254 402 455,75

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylwia Stasinowska



Signed by /
Podpisano przez:

Sylwia Marzena
Stasinowska

Date / Data:
2024-05-09 08:19

(podpis)

Zarząd Banku :



Signed by /
Podpisano przez:

Monika Elżbieta
Jaszcak

Date / Data:
2024-05-09 09:55

Signed by /
Podpisano przez:
Mariusz Krzysztof
Łabęcki

Date / Data:
2024-05-09 10:14



Signed by /
Podpisano przez:

Agnieszka Urszula
Kwiatkowska

Date / Data:
2024-05-09 10:07

09.05.2024 r.

Nazwa banku - AURET BANK Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - Senatorska 2a; 95-070, Aleksandrów Łódzki
 Nr kodu bankowego - 87800007

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	16 877,58	13 244,03
	1. W rachunku bieżącym	16 877,58	13 244,03
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	227 732 497,23	192 089 504,33
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	148 069 878,19	121 907 634,66
	a) bieżące	85 458 217,97	78 783 060,54
	b) terminowe	62 611 660,22	43 124 574,12
	2. Pozostałe, w tym:	79 662 619,04	70 181 869,67
	a) bieżące	71 569 510,35	68 815 847,02
	b) terminowe	8 093 108,69	1 366 022,65
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 177 795,28	39 215 201,17
	1. Bieżące	26 170 021,17	39 207 427,85
	2. Terminowe	7 774,11	7 773,32
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 337 932,13	2 380 742,43
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	78 077,21	119 339,09
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	25 520,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	78 077,21	93 819,09
X.	Rezerwy	1 390 580,72	1 105 353,32
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	468 812,00	332 060,00
	2. Pozostałe rezerwy	921 768,72	773 293,32
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	395 100,00	298 540,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 477 029,72	15 231 609,72
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	67 416,84	67 416,84
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	500 000,00	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	3 796 723,22	3 881 504,82
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	283 970 029,93	254 402 455,75
	Współczynnik wypłacalności	17,37	18,61

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylwia Stasinowska

Signed by /
Podpisano przez:

Sylwia Marzena
Stasinowska

Date / Data:
2024-05-09 08:40

Zarząd Banku :

Signed by /
Podpisano przez:

Monika Elżbieta
Jaszczak

Date / Data:
2024-05-09 09:55

Signed by /
Podpisano przez:

Auret Bank
Spółdzielczy

Mariusz Krzysztof
Łabęcki

Date / Data:
2024-05-09 10:14

Signed by /
Podpisano przez:

Agnieszka
Urszula
Kwiatkowska

Date / Data:
2024-05-09 10:07

09.05.2024 r.

Nazwa banku - AURET BANK Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - Senatorska 2a; 95-070, Aleksandrów Łódzki
Nr kodu bankowego - 87800007

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	19 191 413,59	13 592 830,72
	1. Zobowiązania udzielone:	9 515 461,02	5 687 954,07
	a) finansowe	8 913 212,64	4 962 282,34
	b) gwarancyjne	602 248,38	725 671,73
	2. Zobowiązania otrzymane:	9 675 952,57	7 904 876,65
	a) finansowe	4 150 000,00	3 885 000,00
	b) gwarancyjne	5 525 952,57	4 019 876,65
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	83 844 177,58	87 318 599,87

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylwia Stasinowska



Signed by /
Podpisano przez: **Zarząd Banku :**

Sylwia Marzena
Stasinowska

Date / Data:
2024-05-09 08:41
(podpis)



Signed by /
Podpisano przez:

Monika Elżbieta
Jaszczak

Date / Data:
2024-05-09 09:55



Signed by /
Podpisano przez:

Mariusz Krzysztof
Łabęcki

Date / Data:
2024-05-09 10:14



Signed by /
Podpisano przez:

Agnieszka Urszula
Kwiatkowska

Date / Data:
2024-05-09 10:07

09.05.2024 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	20 136 072,08	13 924 013,06
	1. Od sektora finansowego	2 489 580,68	1 640 309,93
	2. Od sektora niefinansowego	8 329 843,90	4 781 370,42
	3. Od sektora budżetowego	1 565 272,03	1 445 384,30
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 751 375,47	6 056 948,41
II.	Koszty odsetek	7 055 301,88	4 660 573,91
	1. Od sektora finansowego	-	1 870,56
	2. Od sektora niefinansowego	4 687 384,90	2 643 363,52
	3. Od sektora budżetowego	2 367 916,98	2 015 339,83
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 080 770,20	9 263 439,15
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 881 287,64	2 801 528,72
V.	Koszty prowizji	74 437,08	73 366,32
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 806 850,56	2 728 162,40
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	1 320,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	1 320,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 1 318,39	- 9 414,16
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	8 700,00
	2. Pozostałych	- 1 318,39	- 714,16
IX.	Wynik z pozycji wymiany	78 326,40	93 390,00
X.	Wynik na działalności bankowej	15 964 628,77	12 076 897,39
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	154 598,39	168 590,98
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	400 059,24	314 603,75
XIII.	Koszty działania banku	7 211 439,44	6 355 080,39
	1. Wynagrodzenia	3 793 797,28	3 082 887,20
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	887 727,12	778 783,68
	3. Inne	2 529 915,04	2 493 409,51
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	432 197,78	382 791,77
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 947 494,48	375 825,28
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 947 494,48	375 825,28
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	143 377,00	144 001,64
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	143 377,00	144 001,64
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 804 117,48	231 823,64
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	5 271 413,22	4 961 188,82
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	5 271 413,22	4 961 188,82
XXI.	Podatek dochodowy	1 474 690,00	1 079 684,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 796 723,22	3 881 504,82

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylvia Stasinowska

Signed by /
Podpisano przez:

Sylvia Marzena
Stasinowska

Date / Data:
2024-05-09 08:42

Zarząd Banku :

Signed by /
Podpisano przez:

Monika Elżbieta
Jaszcak

Date / Data:
2024-05-09 09:55

Signed by /
Podpisano przez:

Mariusz Krzysztof
Łabęcki

Date / Data:
2024-05-09 10:14

Signed by /
Podpisano przez:

Agnieszka Urszula
Kwiatkowska

Date / Data:
2024-05-09 10:07

09.05.2024 r.

Nazwa banku - AURET BANK Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - Senatorska 2a; 95-070, Aleksandrów Łódzki
Nr kodu bankowego - 87800007

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 4 201 414,03	6 467 306,06
I.	Zysk (strata) netto	3 796 723,22	3 881 504,82
II.	Korekty razem:	- 7 998 137,25	2 585 801,24
1.	Amortyzacja	432 197,78	382 791,77
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	1 069,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	12 815,17	452,04
5.	Zmiana stanu rezerw	285 227,40	341 754,13
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 12 404 890,47	- 15 789 147,41
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 480 471,35	7 637 926,45
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 21 299 622,38	1 134 861,14
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	4 200,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	3 633,55	364,79
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	22 605 587,01	6 750 359,28
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	2 957 189,70	2 048 160,67
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 94 061,78	36 350,28
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 15 741,88	18 797,10
18.	Inne korekty	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	- 4 201 414,03	6 467 306,06
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 495 840,14	- 1 064 722,85
I.	Wpływy	14 718,27	11 869,00
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)	14 718,27	10 800,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	1 069,00
II.	Wydatki	510 558,41	1 076 591,85
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	510 558,41	1 076 591,85
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 495 840,14	- 1 064 722,85

Nazwa banku - AURET BANK Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - Senatorska 2a; 95-070, Aleksandrów Łódzki
 Nr kodu bankowego - 87800007

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 45 225,36	- 20 538,93
I.	Wpływy	107 749,46	18 950,00
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	107 749,46	18 950,00
6.	Inne wpływy finansowe		-
II.	Wydatki	152 974,82	39 488,93
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Spląty 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	128 873,43	27 070,78
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	24 101,39	12 418,15
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 45 225,36	- 20 538,93
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 4 742 479,53	5 382 044,28
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 4 742 479,53	5 382 044,28
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	23 973 377,47	7 855 034,95
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	19 230 897,94	13 237 079,23
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	713 086,59	919 375,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylwia Stasinowska

Zarząd Banku :



Signed by /
Podpisano przez:

Sylwia Marzena
Stasinowska

Date / Data:

2024-05-09 08:42



09.05.2024 r.

Signed by /
Podpisano przez:

Monika Elżbieta
Jaszcak

Date / Data:

2024-05-09 09:55



Signed by /
Podpisano przez: 

Mariusz Krzysztof
Łabęcki

Date / Data:

2024-05-09 10:14

Signed by /
Podpisano przez:

Agnieszka
Urszula
Kwiatkowska

Date / Data:

2024-05-09 10:07

Nazwa banku - AURET BANK Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - Senatorska 2a; 95-070, Aleksandrów Łódzki
Nr kodu bankowego - 87800007

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	19 479 071,38	15 617 425,09
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	19 479 071,38	15 617 425,09
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	298 540,00	289 960,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	96 560,00	8 580,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	113 030,00	19 220,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	88 270,00	12 780,00
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	17 550,00	6 440,00
	dopłaty do udziałów	630,00	-
	podwyższenie wartości jednostki udziałowej	6 580,00	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	16 470,00	10 640,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 380,00	2 010,00
	- śmierć członków	15 090,00	8 630,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	395 100,00	298 540,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 231 609,72	14 531 439,72
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 245 420,00	700 170,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 245 420,00	700 170,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	3 245 000,00	700 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	420,00	170,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	-przeniesień z funduszu aktualizacji wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	18 477 029,72	15 231 609,72
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	67 416,84	66 736,44
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	680,40
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	11 121,80
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	9 480,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	1 641,80
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	10 441,40
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	8 640,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	1 801,40
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	67 416,84	67 416,84

Nazwa banku - AURET BANK Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - Senatorska 2a; 95-070, Aleksandrów Łódzki
 Nr kodu bankowego - 87800007

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	500 000,00	-
-	podział zysku	500 000,00	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	500 000,00	-
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 881 504,82	729 288,93
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 881 504,82	729 288,93
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 881 504,82	729 288,93
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 3 881 504,82	- 729 288,93
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	3 881 504,82	729 288,93
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 245 000,00	700 000,00
-	przekazania zysku na dywidendę	115 000,00	16 870,78
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	21 504,82	12 418,15
-	przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	500 000,00	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
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	-	-
7.	Wynik netto	3 796 723,22	3 881 504,82
a)	zysk netto	3 796 723,22	3 881 504,82
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	23 236 269,78	19 479 071,38
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 229 546,56	19 347 566,56

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylwia Stasinowska

Zarząd Banku :Signed by /
Podpisano przez:Sylwia Marzena
StasinowskaDate / Data:
2024-05-09 08:42Signed by /
Podpisano przez:Monika Elżbieta
JaszcakDate / Data:
2024-05-09 09:55Signed by /
Podpisano przez:Mariusz Krzysztof
ŁabęckiDate / Data:
2024-05-09
10:14Signed by /
Podpisano przez:Agnieszka
Urszula
KwiatkowskaDate / Data:
2024-05-09 10:07

09.05.2024 r.