

# ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

## Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2024-03-28
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

**Nazwa Firmy** Bank Spółdzielczy w Siedlcach

#### Siedziba

**Województwo** mazowieckie

**Powiat** M.Siedlce

**Gmina** M.Siedlce

**Miejscowość** Siedlce

**Identyfikator podatkowy NIP** 8210007975

**Numer KRS** 0000021437

### Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonym przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniem z 11 grudnia 2008 r. oraz Statutem, przedmiotem działania Banku obejmuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na bieżąco lub z nadziejnym oznaczonym terminem oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielanie pożyczek pieniężnych, 7) operacje czekowe i wekslowe, 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 6) wydaje rodki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 7) świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, 8) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych. 9) wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

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

**Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy**

nie dotyczy

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

NIE

---

#### **Założenie kontynuacji działalności**

**Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości**

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości.

---

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

TAK

---

**Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności**

nie dotyczy

---

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

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny**

NIE

---

**Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności**

nie dotyczy

---

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

**metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

Bank stosuje zasady (polityki) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 23P/7/Z/22 z dnia 07.12.2022 r., zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej Nr VIII/9/RN/22 z dnia 29.12.2022 r., zmienione aneksem przyjętym przez Zarząd w dniu 20.12.2023 r. i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą w dniu 28.12.2023 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwiń, co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyjęł następujące zasady: nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – wyceniane są według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej. Rodzki trwałe oraz rodzki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodami liniowymi oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodami aktuariálnymi i tworzy wyceni kosztów działalności Banku.

---

**ustalenia wyniku finansowego**

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

---

**ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Bank zgodnie z art. 45 ust. 1f ustawy o rachunkowości sporządza sprawozdanie finansowe w postaci elektronicznej w strukturze logicznej oraz formacie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie Ministerstwa Finansów oraz opatruje je kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

#### pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według wartości rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały) wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, w tym obejmujących udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciar odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowo ci zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji. Rachunkowo bancassurance: Bank nie osiąga przychodów z działalności ubezpieczeniowej.

#### 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

Zmiana polityki rachunkowości Banku nastąpiła w zakresie definicji środków pieniężnych na potrzeby sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych oraz zmiany sposobu prezentacji aktywów pieniężnych w tym rachunku, poprzez określenie, iż do środków pieniężnych zaliczane są ekwiwalenty środków pieniężnych stanowiące lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

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

Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunku przepływów pieniężnych i szczegółowo objął zmianę w nocy 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umożliwiając zachowanie porównywalności danych za rok 2023 do roku 2022. Zaprezentowane rodki pieniężne na początek okresu za 2022 rok zostały zwikszone o ekwiwalenty pieniężne, zgodnie z zasadą przyjętą za 2023 rok, w którym Bank do środków pieniężnych zaliczył lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

#### Informacje o błędach i korektach

##### Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

##### Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

##### Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

#### 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, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

nie wystąpiły

#### Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
37515.00	Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego za 2023 r. był Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Wynagrodzenie w kwocie brutto zgodne z Umową o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego.
Inne usługi po wiodzącej	Informacja o innych usługach po wiodzących
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

0.00	nie wyst piły
<b>pozostałe usługi</b>	<b>Opis do kwoty pozostałych usług</b>
6396.00	Usługi wiadczone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie dotyczyły organizowanych szkole (kwota brutto).

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki**

<b>Nazwa pozycji</b>	<b>Opis pozycji</b>
nie dotyczy	nie dotyczy

## BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Aktywa razem</b>	527 437 106,72	481 623 695,74
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	9 097 470,73	8 709 164,82
	W rachunku bie cym	9 097 470,73	8 709 164,82
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	<b>Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III	<b>Nale no ci od sektora finansowego</b>	68 596 696,33	67 761 883,78
	W rachunku bie cym	18 052 108,40	17 450 282,26
	Terminowe	50 544 587,93	50 311 601,52
IV	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	195 197 751,26	205 674 320,38
	W rachunku bie cym	29 068 781,63	28 853 981,35
	Terminowe	166 128 969,63	176 820 339,03
V	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	13 997 444,23	13 978 661,06
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	13 997 444,23	13 978 661,06
VI	<b>Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VII	<b>Dłu ne papiery warto ciowe</b>	230 375 104,43	175 392 667,73
	Banków	230 375 104,43	175 392 667,73
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	3 484 754,13	3 484 754,13
	W instytucjach finansowych	3 425 406,25	3 425 406,25
	W pozostałych jednostkach	59 347,88	59 347,88
XII	<b>Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe</b>	0,00	0,00
XIII	<b>Warto ci niematerialne i prawne, w tym:</b>	45 106,74	38 907,53
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	4 336 464,87	4 516 329,61
XV	<b>Inne aktywa</b>	821 265,09	769 121,70
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	821 265,09	769 121,70
XVI	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	1 485 048,91	1 291 127,21
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 463 069,00	1 249 641,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	21 979,91	41 486,21
XVII	<b>Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	0,00	6 757,79
XVIII	<b>Akcje własne</b>	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Pasywa razem</b>	527 437 106,72	481 623 695,74
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	400 605 012,55	375 606 657,73
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	180 769 023,32	172 988 828,91
	bie ce	110 687 252,12	99 641 301,62
	terminowe	70 081 771,20	73 347 527,29
	Pozostałe, w tym:	219 835 989,23	202 617 828,82
	bie ce	215 291 716,67	197 344 567,05
	terminowe	4 544 272,56	5 273 261,77
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	40 318 302,48	34 011 895,46
	Bie ce	39 639 903,90	32 055 227,73
	Terminowe	678 398,58	1 956 667,73
V	<b>Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VI	<b>Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych</b>	0,00	0,00
VII	<b>Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych</b>	0,00	0,00
VIII	<b>Fundusze specjalne i inne zobowi zania</b>	677 957,30	1 747 607,85
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	752 867,29	741 108,27
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	100 446,97	185 135,59
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	652 420,32	555 972,68
X	<b>Rezerwy</b>	6 350 744,41	4 909 961,99
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	399 959,00	379 661,00
	Pozostałe rezerwy	5 950 785,41	4 530 300,99
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	656 000,00	693 500,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	60 588 082,67	50 196 528,51
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	197 234,00	197 234,00
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	3 070 000,00	2 370 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 620 000,00	1 920 000,00
	Pozostałe	450 000,00	450 000,00
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	14 220 906,02	11 149 201,93
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	29.56	24.89

## POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Kwoty pozycji</b>	0,00	0,00
I	<b>Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	30 030 959,46	39 190 900,93
	Zobowi zania udzielone:	30 030 959,46	39 190 900,93
	finansowe	28 151 327,01	36 763 470,25
	gwarancyjne	1 879 632,45	2 427 430,68
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	171 813 061,77	192 284 165,82

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący się obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	37 752 563,01	30 599 517,84
I	Od sektora finansowego	3 794 547,05	3 759 607,55
	Od sektora niefinansowego	19 781 750,51	16 541 324,15
	Od sektora budżetowego	1 176 217,55	1 015 860,15
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	13 000 047,90	9 282 725,99
	<b>Koszty odsetek</b>	2 708 963,56	1 785 364,62
II	Od sektora finansowego	0,00	315,49
	Od sektora niefinansowego	1 724 502,01	1 015 756,33
	Od sektora budżetowego	984 461,55	769 292,80
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	35 043 599,45	28 814 153,22
IV	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	3 700 123,59	3 900 624,68
V	<b>Koszty prowizji</b>	333 293,54	344 204,25
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	3 366 830,05	3 556 420,43
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	0,00	0,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	135 677,29	96 353,48
X	<b>Wynik działalności bankowej</b>	38 546 106,79	32 466 927,13
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	214 964,43	578 768,25
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	156 020,52	139 059,46
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	17 685 904,53	15 164 684,27
	Wynagrodzenia	10 836 675,05	8 088 978,92
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 014 058,13	2 476 698,78
	Inne	3 835 171,35	4 599 006,57
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	393 623,18	367 797,34
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	4 635 256,34	4 721 420,98
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 635 256,34	4 721 420,98
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	1 791 762,37	1 570 645,60
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 791 762,37	1 570 645,60
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	2 843 493,97	3 150 775,38
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	17 682 029,02	14 223 378,93
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	17 682 029,02	14 223 378,93
XXI	Podatek dochodowy	3 461 123,00	3 074 177,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	14 220 906,02	11 149 201,93

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	64 606 464,44	53 730 442,51
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	64 606 464,44	53 730 442,51
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	693 500,00	946 700,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-37 500,00	-253 200,00
	zwiększenia (z tytułu)	4 856,37	13 400,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	356,37	642,21
	- wpłat udziałów	4 500,00	5 500,00
	- wpłat nowych członków	0,00	500,00
	- należne wpłaty na fundusz podstawowy	0,00	6 757,79
	zmniejszenia (z tytułu)	42 356,37	266 600,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	5 500,00
	- śmierć członków	16 000,00	53 200,00
	- rezygnacja z członkostwa	13 000,00	166 800,00
	- skreślenie decyzji Rady Nadzorczej	6 598,58	41 100,00
	- należne wpłaty na fundusz podstawowy	6 757,79	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	656 000,00	693 500,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	50 196 528,51	48 237 033,58
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	10 391 554,16	1 959 494,93
	zwiększenia (z tytułu)	10 391 554,16	1 959 494,93
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	10 391 554,16	1 953 319,31
	- wpłat wpisowego	0,00	20,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	6 155,62
	- rozliczenie różnic opodatkowanych udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczeniowo	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnic opodatkowanych udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczeniowo	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	60 588 082,67	50 196 528,51
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	197 234,00	197 234,00
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	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 BS w Mrozach (Bank przyłączony)	0,00	0,00



	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji rodków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dost pnych do sprzeda y	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	197 234,00	197 234,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu</b>	1 920 000,00	1 920 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	700 000,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	700 000,00	0,00
	- przekazania cz ci nadwy ki bilansowej	700 000,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	2 620 000,00	1 920 000,00
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu</b>	450 000,00	450 000,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	450 000,00	450 000,00
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>	11 149 201,93	1 979 474,93
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	11 149 201,93	1 979 474,93
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	11 149 201,93	1 979 474,93
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-11 149 201,93	-1 979 474,93
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	11 149 201,93	1 979 474,93
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	10 391 554,16	1 959 474,93
	- przekazania zysku na dywidend	37 647,77	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz kulturalno- o wiatowy	20 000,00	20 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	700 000,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	<b>Wynik netto</b>	14 220 906,02	11 149 201,93
	Zysk netto	14 220 906,02	11 149 201,93
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	78 732 222,69	64 606 464,44
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	78 681 240,03	64 557 267,44

## RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
<b>A</b>	<b>Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej</b>	2 729 533,10	2 425 230,78
<b>I</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	14 220 906,02	11 149 201,93
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	-11 491 372,92	-8 723 971,15
1.	Amortyzacja	393 623,18	367 797,34
2.	Zyski (straty) z tytułu ró nic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalno ci inwestycyjnej	1 026,28	-87 220,70
5.	Zmiana stanu rezerw	1 440 782,42	1 046 228,36
6.	Zmiana stanu dłu nych papierów warto ciowych	-54 982 436,70	39 790 284,63
7.	Zmiana stanu nale no ci od sektora finansowego	1 197 040,73	-16 942 917,12
8.	Zmiana stanu nale no ci od sektora niefinansowego i sektora bud etowego	10 457 785,95	-2 498 902,04
9.	Zmiana stanu nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów warto ciowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	3 000,00
11.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora niefinansowego i sektora bud etowego	31 304 761,84	-30 663 514,44
13.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu papierów warto ciowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowi za	-1 069 650,55	534 671,94
16.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych	-278 610,32	-258 497,24
17.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych przychodów	96 447,64	84 134,59
18.	Inne korekty	-52 143,39	-99 036,47
<b>III</b>	<b>Przepływy pieni ne netto z działalno ci operacyjnej (I±II)</b>	2 729 533,10	2 425 230,78
<b>B</b>	<b>Przepływy rodków pieni nych z działalno ci inwestycyjnej</b>	-220 983,93	496 560,44
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	0,00	746 500,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie warto ci niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	746 500,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	220 983,93	249 939,56
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie warto ci niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	220 983,93	249 939,56
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieni ne netto z działalno ci inwestycyjnej (I-II)</b>	-220 983,93	496 560,44

<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	-88 389,98	-279 937,79
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	4 856,37	6 662,21
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych ni 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	4 500,00	6 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	356,37	662,21
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	93 246,35	286 600,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	20 000,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	73 246,35	266 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	20 000,00	20 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	-88 389,98	-279 937,79
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	2 420 159,19	2 641 853,43
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	2 420 159,19	2 641 853,43
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>środki pieniężne na początek okresu</b>	46 238 678,85	23 517 593,65
<b>G</b>	<b>środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	48 658 838,04	26 159 447,08
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	997 203,16	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\_31.12.2023.pdf

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

	<b>Rok bieżący</b>
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	17 682 029,02

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 837 515,93
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 307 907,54
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujete w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 134 377,24
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	4 382 439,67
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 594 519,84
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujete w księgach lat ubiegłych	3 415 032,47
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	19 232 910,00
K. Podatek dochodowy	3 654 253,00