

# 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	2024-04-29
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 Nidzicy
Siedziba	
Województwo	warmińsko-mazurskie
Powiat	Nidzica
Gmina	Nidzica
Miejscowość	Nidzica
Identyfikator podatkowy NIP	7450001150
Numer KRS	0000145647

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z nadejściem oznaczonego terminu 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. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku

### 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 uzupełniające, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

### Założenie kontynuacji działalności

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

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

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

**TAK**

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności  
**nie dotyczy**

**Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po 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:**

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

1. środki pieniężne wyceniane są według wartości nominalnej; 2. aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartość godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu; 3. kredyty i pożyczki oraz inne należności, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. 4. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 5. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej 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: naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek, należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; 6. akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących; 7. akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczają do sprzedaży, wycenia w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez Bank kosztów sprzedaży; 8. rzeczowe aktywa trwałe oraz WNIP Bank wykazuje według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia (według kosztu historycznego), pomniejszonego o umorzenie oraz odpisy aktualizujące

ustalenia wyniku finansowego

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

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Zasadami (polityką) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest

(XML) obejmuj cej: • Wprowadzenie do sprawozdania • Bilans, • Rachunek zysków i strat, • Pozycje pozabilansowe, • Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, • Rachunek przepływów pieniężnych, - metoda porównawcza • Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. • Dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzone są w postaci

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych; W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępnego do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań; Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji; Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.4) zasady spisania należności; Spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w całości w rezerw celowych, natomiast innych należności w

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 objaśnił zmiany w notce 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umożliwiając zachowanie porównywalności danych za rok 2023 do roku 2022. Zaprezentowane środki 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 błędnie  
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  
nie wystąpiły

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

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
27060.00	Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Firmą audytorską jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Uchwałą

	18/RN/22 z dnia 16.11.2022r r. Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2023 zgodnie z umow wynosi 27 060,00 zł.brutto.
Inne usługi po wiadczaj ce	Informacja o innych usługach po wiadczaj cych
0.00	nie wyst piły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wyst piły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
3075.00	z tytułu szkole , kwota zapłacona brutto

**Informacja uszczegóławiaj ca, wynikaj ca z potrzeb lub specyfiki jednostki**

Nazwa pozycji

Opis pozycji

## BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	294 833 234,53	275 416 806,73
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 645 561,21	3 013 988,69
	<b>W rachunku bie cym</b>	2 645 561,21	0,00
	<b>Rezerwa obowi zkowa</b>	0,00	0,00
	<b>Inne rodki</b>	0,00	3 013 988,69
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	132 158 320,70	29 832 229,17
	<b>W rachunku bie cym</b>	7 489 071,45	7 837 160,27
	<b>Terminowe</b>	124 669 249,25	21 995 068,90
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	101 962 617,09	92 913 702,02
	<b>W rachunku bie cym</b>	3 249 393,99	5 493 276,93
	<b>Terminowe</b>	98 713 223,10	87 420 425,09
V	Nale no ci od sektora bud etowego	21 053 081,55	16 947 403,14
	<b>W rachunku bie cym</b>	0,00	0,00
	<b>Terminowe</b>	21 053 081,55	16 947 403,14
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	27 251 171,89	122 589 151,73
	<b>Banków</b>	0,00	94 929 066,66
	<b>Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych</b>	23 192 747,24	23 834 160,39
	<b>Pozostałe</b>	4 058 424,65	3 825 924,68
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	<b>W instytucjach finansowych</b>	0,00	0,00
	<b>W pozostałych jednostkach</b>	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
	<b>W instytucjach finansowych</b>	0,00	0,00
	<b>W pozostałych jednostkach</b>	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	<b>W instytucjach finansowych</b>	0,00	0,00
	<b>W pozostałych jednostkach</b>	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 283 976,50	2 283 976,50
	<b>W instytucjach finansowych</b>	2 281 976,50	2 281 976,50
	<b>W pozostałych jednostkach</b>	2 000,00	2 000,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	621 700,27	709 845,05
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 609 581,20	4 805 828,67
XV	Inne aktywa	1 144 406,00	1 183 920,38
	<b>Przej te aktywa – do zbycia</b>	645 933,33	645 933,33
	<b>Pozostałe</b>	498 472,67	537 987,05
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	1 102 818,12	1 136 761,38
	<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	1 057 045,00	1 088 367,00
	<b>Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe</b>	45 773,12	48 394,38
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	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
	Pasywa razem	294 833 234,53	275 416 806,73
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	127 832,42	48 809,34
	<b>W rachunku bie cym</b>	0,00	0,00
	<b>Terminowe</b>	127 832,42	48 809,34
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	236 306 838,09	207 845 554,54
	<b>Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:</b>	167 667 453,68	136 282 164,74
	<b>bie ce</b>	68 192 533,54	71 582 652,80
	<b>terminowe</b>	99 474 920,14	64 699 511,94
	<b>Pozostałe, w tym:</b>	68 639 384,41	71 563 389,80
	<b>bie ce</b>	57 936 006,13	59 197 082,55
	<b>terminowe</b>	10 703 378,28	12 366 307,25
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	23 379 518,55	38 730 708,86
	<b>Bie ce</b>	23 379 518,55	35 388 444,46
	<b>Terminowe</b>	0,00	3 342 264,40
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	2 281 717,01	1 823 728,35
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	93 395,58	53 723,76
	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów</b>	0,00	0,00
	<b>Ujemna warto firmy</b>	0,00	0,00
	<b>Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów</b>	93 395,58	53 723,76
X	Rezerwy	1 832 980,72	1 450 190,99
	<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	677 129,00	700 263,00
	<b>Pozostałe rezerwy</b>	1 155 851,72	749 927,99
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	123 100,00	127 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 887 475,27	20 527 971,11
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-811 479,06	-1 222 596,38
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 570 000,00	2 270 000,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego</b>	2 570 000,00	2 270 000,00
	<b>Pozostałe</b>	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	5 041 855,95	3 761 716,16
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	19.13	19.13

### 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
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	19 301 545,47	10 011 538,58
	<b>Zobowi zania udzielone:</b>	15 954 174,88	7 226 538,58
	<b>finansowe</b>	15 389 644,06	7 163 696,67
	<b>gwarancyjne</b>	564 530,82	62 841,91
	<b>Zobowi zania otrzymane:</b>	3 347 370,59	2 785 000,00

	<b>finansowe</b>	<b>3 309 000,00</b>	<b>2 785 000,00</b>
	<b>gwarancyjne</b>	<b>38 370,59</b>	<b>0,00</b>
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	Pozostałe	<b>130 586 831,30</b>	<b>112 310 868,46</b>

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	19 827 824,52	16 382 095,49
	<b>Od sektora finansowego</b>	<b>3 148 693,23</b>	<b>2 190 673,99</b>
	<b>Od sektora niefinansowego</b>	<b>8 795 729,32</b>	<b>9 096 016,29</b>
	<b>Od sektora budżetowego</b>	<b>1 690 208,32</b>	<b>1 091 821,25</b>
	<b>Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu</b>	<b>6 193 193,65</b>	<b>4 003 583,96</b>
II	Koszty odsetek	6 223 004,49	3 263 339,14
	<b>Od sektora finansowego</b>	<b>4 187,12</b>	<b>4 656,65</b>
	<b>Od sektora niefinansowego</b>	<b>5 191 422,56</b>	<b>2 227 305,50</b>
	<b>Od sektora budżetowego</b>	<b>1 027 394,81</b>	<b>1 031 376,99</b>
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 604 820,03	13 118 756,35
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 698 901,03	1 768 511,99
V	Koszty prowizji	281 639,42	256 191,10
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 417 261,61	1 512 320,89
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	<b>Od jednostek zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Od jednostek współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Od jednostek stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Od pozostałych jednostek</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VIII	Wynik operacji finansowych	814 296,65	-183 493,74
	<b>Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi</b>	<b>814 296,65</b>	<b>-183 493,74</b>
	<b>Pozostałych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
IX	Wynik z pozycji wymiany	54 877,64	45 898,58
X	Wynik działalności bankowej	15 891 255,93	14 493 482,08
XI	Pozostałe przychody operacyjne	191 867,67	53 724,27
XII	Pozostałe koszty operacyjne	43 768,95	26 692,65
XIII	Koszty działania banku	7 021 736,10	7 533 597,02
	<b>Wynagrodzenia</b>	<b>4 279 564,94</b>	<b>3 708 040,48</b>
	<b>Ubezpieczenia i inne świadczenia</b>	<b>943 552,70</b>	<b>790 999,73</b>
	<b>Inne</b>	<b>1 798 618,46</b>	<b>3 034 556,81</b>
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	498 910,26	385 868,55
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 509 835,19	3 858 208,75
	<b>Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe</b>	<b>3 509 835,19</b>	<b>3 858 208,75</b>
	<b>Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 489 109,85	2 086 143,78
	<b>Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe</b>	<b>1 489 109,85</b>	<b>1 029 143,78</b>
	<b>Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>1 057 000,00</b>
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 020 725,34	1 772 064,97
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	6 497 982,95	4 828 983,16
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	6 497 982,95	4 828 983,16
XXI	Podatek dochodowy	1 456 127,00	1 067 267,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	5 041 855,95	3 761 716,16

## 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	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	25 464 090,89	23 143 115,46
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	25 464 090,89	23 143 115,46
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	127 000,00	140 400,00
	<b>Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego</b>	-3 900,00	-13 400,00
	<b>zwiększenia (z tytułu)</b>	1 900,00	300,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	106,75
	- wpłat udziałów	1 400,00	93,25
	- wpłat nowych członków	500,00	100,00
	<b>zmniejszenia (z tytułu)</b>	5 800,00	13 700,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 500,00	0,00
	- śmierć członków	2 300,00	13 700,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	123 100,00	127 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 527 971,11	19 920 312,85
	<b>Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego</b>	3 359 504,16	607 658,26
	<b>zwiększenia (z tytułu)</b>	3 359 504,16	607 658,26
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	3 358 716,16	607 606,79
	- wpłat wpisowego	250,00	50,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	538,00	1,47
	<b>zmniejszenia (z tytułu)</b>	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	23 887 475,27	20 527 971,11
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 222 596,38	147 795,82
	<b>Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny</b>	411 117,32	-1 370 392,20
	<b>zwiększenia (z tytułu)</b>	991 213,98	472 201,68
	- wycena instrumentów finansowych o wartości nominalnej	746 811,98	90 841,68
	- podatek odroczone dot. wyceny	244 402,00	381 360,00
	<b>zmniejszenia (z tytułu)</b>	580 096,66	1 842 593,88
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów finansowych o wartości nominalnej	239 258,66	1 782 684,88
	- podatek odroczone dot. wyceny	340 838,00	59 909,00



	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-811 479,06	-1 222 596,38
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	2 270 000,00	2 150 000,00
	<b>Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego</b>	<b>300 000,00</b>	<b>120 000,00</b>
	<b>zwi kszenie (z tytułu)</b>	<b>300 000,00</b>	<b>120 000,00</b>
	<b>z podziału zysku</b>	<b>300 000,00</b>	<b>120 000,00</b>
	<b>zmniejszenie (z tytułu)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 570 000,00	2 270 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	0,00	0,00
	<b>Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>zwi kszenia (z tytułu)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	3 761 716,16	784 606,79
	<b>Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>	<b>3 761 716,16</b>	<b>784 606,79</b>
	<b>- korekty bł dów podstawowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach</b>	<b>3 761 716,16</b>	<b>784 606,79</b>
	<b>Zmiana zysku z lat ubiegłych</b>	<b>-3 761 716,16</b>	<b>-784 606,79</b>
	<b>zwi kszenie (z tytułu)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>- podziału zysku z lat ubiegłych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>zmniejszenie (z tytułu)</b>	<b>3 761 716,16</b>	<b>784 606,79</b>
	<b>- przekazanie zysku na fundusz zasobowy</b>	<b>3 358 716,16</b>	<b>607 606,79</b>
	<b>- przekazania zysku na dywidend</b>	<b>13 000,00</b>	<b>7 000,00</b>
	<b>-przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka</b>	<b>300 000,00</b>	<b>120 000,00</b>
	<b>- przekazanie zysku na fundusz nagród dla RN</b>	<b>20 000,00</b>	<b>20 000,00</b>
	<b>- przekazanie zysku na ZF S</b>	<b>50 000,00</b>	<b>30 000,00</b>
	<b>- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny</b>	<b>20 000,00</b>	<b>0,00</b>
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	<b>- korekty bł dów podstawowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Zmiana straty z lat ubiegłych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Zwi kszenie (z tytułu)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Zmniejszenie (z tytułu)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	Wynik netto	5 041 855,95	3 761 716,16
	<b>Zysk netto</b>	<b>5 041 855,95</b>	<b>3 761 716,16</b>
	<b>Strata netto</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Odpisy z zysku</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	30 810 952,16	25 464 090,89
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	30 687 952,16	25 361 090,89

### RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	100 210 226,09	5 286 502,95
I	Zysk (strata) netto	5 041 855,95	3 761 716,16

II	Korekty razem:	95 168 370,14	1 524 786,79
1.	Amortyzacja	498 910,26	385 868,55
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	382 789,73	466 225,27
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	94 945 533,16	-24 791 409,19
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 168 067,97	-4 432 292,28
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-13 154 593,48	9 910 083,67
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przywróceniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	79 023,08	48 809,34
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 110 093,24	18 971 237,00
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przywróceniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	457 988,66	1 283 446,25
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-62 492,74	-288 087,84
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	39 671,82	-2 529,66
18.	Inne korekty	39 514,38	-26 564,32
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	100 210 226,09	5 286 502,95
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	685 481,99	-1 378 148,03
I	Wpływy	900 000,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	900 000,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	214 518,01	1 378 148,03
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	214 518,01	1 378 148,03
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	685 481,99	-1 378 148,03
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-106 112,00	-70 348,53
I	Wpływy	2 688,00	351,47
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	1 900,00	300,00
6.	Inne wpływy finansowe	788,00	51,47
II	Wydatki	108 800,00	70 700,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	90 000,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Pratności 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	18 800,00	20 700,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	90 000,00	50 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-106 112,00	-70 348,53
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	100 789 596,08	3 838 006,39
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	100 789 596,08	3 838 006,39
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	17 083 982,59	7 013 142,57
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	117 873 578,67	10 851 148,96
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	832 660,27	911 667,63

**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  
Inf\_Dodatkowa\_2023.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	6 497 982,95
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 612 608,77
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	5 713 292,20
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	4 805 937,47
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	3 227 080,76

<b>F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku</b>	<b>1 933 599,36</b>
<b>G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych</b>	<b>1 004 710,80</b>
<b>H. Strata z lat ubiegłych</b>	<b>0,00</b>
<b>I. Inne zmiany podstawy opodatkowania</b>	<b>-5 700,00</b>
<b>J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym</b>	<b>8 128 289,00</b>
<b>K. Podatek dochodowy</b>	<b>1 544 375,00</b>