

# 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	2024-05-13
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 Wysokiem Mazowieckiem
Siedziba	
Województwo	podlaskie
Powiat	wysokomazowiecki
Gmina	Wysokie Mazowieckie - miejska
Miejscowość	Wysokie Mazowieckie

Identyfikator podatkowy NIP 7220002571

Numer KRS 0000111474

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

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzaszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa akacji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnitwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany 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, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

### 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, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne , 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 połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia**

**Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem**

NIE

---

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia**

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),**

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustala wynik finansowy zgodnie z Ustawą z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2021.217 z późn. zm.), oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z dnia 2019 poz. 957 z późn. zm.). W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zaklasyfikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceny według aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Bank spisuje należności z tytułu ekspozycji kredytowych w ciężar rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących, inne należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

---

**ustalenia wyniku finansowego**

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a, 35d, 37, 39, 41, 43 Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z dnia 2019 poz. 351 z późn. zm) oraz Rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 957 z późn. zm). W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

---

**ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem potwierdzonym lub profilem zaufanym. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych.

---

**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 sporządzania 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 wyjaśnił zmianę w nocie 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 zwiększone 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 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:**

<b>Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego</b>	<b>Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego</b>
37023.00	Koszt brutto wynagrodzenia należnego za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2023 rok.
<b>Inne usługi poświadczające</b>	<b>Informacja o innych usługach poświadczających</b>
0.00	nie wystąpiły
<b>usługi doradztwa podatkowego</b>	<b>Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego</b>
0.00	nie wystąpiły
<b>pozostałe usługi</b>	<b>Opis do kwoty pozostałych usług</b>
2160.50	szkolenia - 2 160,50 zł

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

**Nazwa pozycji**

**Opis pozycji**

## BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Aktywa razem</b>	349 240 685,51	280 177 712,02
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	2 132 862,04	3 092 804,37
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	2 132 862,04	3 092 804,37
II	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III	<b>Należności od sektora finansowego</b>	55 299 142,26	45 776 914,89
	W rachunku bieżącym	9 669 835,73	12 412 123,64
	Terminowe	45 629 306,53	33 364 791,25
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	104 342 868,23	94 663 347,81
	W rachunku bieżącym	9 431 142,00	7 673 338,43
	Terminowe	94 911 726,23	86 990 009,38
V	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	2 999 347,42	5 799 715,26
	W rachunku bieżącym	876 304,15	3 443 303,21
	Terminowe	2 123 043,27	2 356 412,05
VI	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VII	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	177 718 501,85	124 809 216,04
	Banków	54 965 051,43	12 989 600,00
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	108 498 249,23	97 728 471,30
	Pozostałe	14 255 201,19	14 091 144,74
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</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 współzależnych</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>	900 333,00	900 333,00
	W instytucjach finansowych	900 333,00	900 333,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	0,00	0,00
XIII	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	7 446,58	0,00
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	3 210 317,41	3 243 340,58
XV	<b>Inne aktywa</b>	1 823 644,16	1 027 092,71
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 823 644,16	1 027 092,71
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	737 289,56	864 947,36
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	719 855,00	843 514,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	17 434,56	21 433,36
XVII	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	68 933,00	0,00
XVIII	<b>Akcje własne</b>	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Pasywa razem</b>	349 240 685,51	280 177 712,02
I	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	0,00	0,00
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	289 155 370,96	231 402 243,36
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	186 364 480,96	151 485 655,67
	bieżące	145 805 801,60	128 425 964,07
	terminowe	40 558 679,36	23 059 691,60
	Pozostałe, w tym:	102 790 890,00	79 916 587,69
	bieżące	83 033 593,75	75 812 958,31
	terminowe	19 757 296,25	4 103 629,38
IV	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	29 674 303,19	29 870 266,53
	Bieżące	27 641 152,50	14 833 149,77
	Terminowe	2 033 150,69	15 037 116,76
V	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VI	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	0,00	0,00
VII	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	0,00	0,00
VIII	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	4 680 842,61	1 664 687,14
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	242 308,77	161 228,81
	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	242 308,77	161 228,81
X	<b>Rezerwy</b>	1 161 285,16	1 015 229,16
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	876 329,00	770 273,00
	Pozostałe rezerwy	284 956,16	244 956,16
XI	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	621 200,00	424 050,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	16 991 597,69	12 804 787,01
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	-712 417,26	-1 600 587,33
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	31 779,16	31 779,16
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	31 779,16	31 779,16
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	7 394 415,23	4 404 028,18
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	15,97	16,48

## POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Kwoty pozycji</b>	0,00	0,00
I	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	25 821 222,28	14 694 108,11
	Zobowiązania udzielone:	25 821 222,28	14 694 108,11
	finansowe	22 964 146,82	12 852 780,05
	gwarancyjne	2 857 075,46	1 841 328,06
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	0,00	0,00
III	<b>Pozostałe</b>	109 709 673,00	101 039 722,05

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	22 026 768,89	17 534 556,19
	Od sektora finansowego	2 731 022,37	1 985 403,34
	Od sektora niefinansowego	8 454 819,78	8 310 999,03
	Od sektora budżetowego	777 163,00	616 076,43
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 063 763,74	6 622 077,39
II	<b>Koszty odsetek</b>	6 098 703,30	4 156 799,20
	Od sektora finansowego	970,50	185 147,54
	Od sektora niefinansowego	4 888 269,73	2 764 914,12
	Od sektora budżetowego	1 209 463,07	1 206 737,54
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	15 928 065,59	13 377 756,99
IV	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	2 259 549,94	2 272 774,93
V	<b>Koszty prowizji</b>	244 352,73	238 934,66
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	2 015 197,21	2 033 840,27
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>	83 201,29	90 456,83
X	<b>Wynik działalności bankowej</b>	18 026 464,09	15 502 054,09
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	166 387,32	79 388,06
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	59 307,85	49 810,96
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	8 460 301,44	8 385 511,65
	Wynagrodzenia	5 031 089,74	4 410 911,11
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 075 071,19	899 096,62
	Inne	2 354 140,51	3 075 503,92
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	400 965,77	439 223,86
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	391 981,82	1 097 272,49
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	391 981,82	1 097 272,49
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	291 033,70	141 176,99
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	291 033,70	141 176,99
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	100 948,12	956 095,50
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	9 171 328,23	5 750 800,18
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	9 171 328,23	5 750 800,18
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	1 776 913,00	1 346 772,00
<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
<b>XXIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	7 394 415,23	4 404 028,18

### ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
<b>I</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	16 064 057,02	12 942 766,61
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	16 064 057,02	12 942 766,61
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	424 050,00	390 150,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	128 217,00	33 900,00
	zwiększenia (z tytułu)	128 217,00	34 725,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	120 601,50	30 600,00
	- wpłat udziałów	3 465,50	0,00
	- wpłat nowych członków	4 150,00	4 125,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	825,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	825,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	552 267,00	424 050,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	12 804 787,01	11 873 387,01
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 186 810,68	931 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	4 186 810,68	931 400,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 185 610,68	930 000,00
	- wpłat wpisowego	1 200,00	1 400,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	16 991 597,69	12 804 787,01
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	-1 600 587,33	-330 101,91
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	888 170,07	-1 270 485,42
	zwiększenie (z tytułu)	1 858 021,23	3 430 855,26
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 075 533,23	3 256 205,26
	- podatek odroczony dot. wyceny	-217 512,00	174 650,00
	zmniejszenie (z tytułu)	969 851,16	4 701 340,68
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	979 026,16	4 824 706,68
	- podatek odroczony dot. wyceny	-9 175,00	-123 366,00

	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	-712 417,26	-1 600 587,33
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	0,00	0,00
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	31 779,16	31 779,16
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	31 779,16	31 779,16
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	4 404 028,18	977 552,35
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 404 028,18	977 552,35
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 404 028,18	977 552,35
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 404 028,18	-977 552,35
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 404 028,18	977 552,35
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 185 610,68	930 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	148 417,50	39 015,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	70 000,00	8 537,35
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	<b>Wynik netto</b>	7 394 415,23	4 404 028,18
	Zysk netto	7 394 415,23	4 404 028,18
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	24 257 641,82	16 064 057,02
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	24 107 641,82	15 994 057,02

### RACHUNEK PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	9 965 678,43	4 365 613,78
I	<b>Zysk (strata) netto</b>	7 394 415,23	4 404 028,18
II	<b>Korekty razem:</b>	2 571 263,20	-38 414,40
1.	Amortyzacja	400 965,77	439 223,86

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	-7 146,05
5.	Zmiana stanu rezerw	146 056,00	368 917,10
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-52 909 285,81	-34 786 616,02
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 827 173,78	39 902 292,00
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 879 152,58	14 246 741,18
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	100,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	57 557 164,26	-19 690 338,46
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	-2 012 420,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	3 016 155,47	1 493 819,08
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	127 657,80	-254 719,76
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	81 079,96	1 269,13
18.	Inne korekty	-796 551,45	260 463,54
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>9 965 678,43</b>	<b>4 365 613,78</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-375 389,18</b>	<b>-194 038,90</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>8 487,81</b>
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	8 487,81
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>375 389,18</b>	<b>202 526,71</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	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	375 389,18	212 213,51
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	-9 686,80
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-375 389,18</b>	<b>-194 038,90</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>799 169,57</b>	<b>-1 282 737,77</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>1 017 587,07</b>	<b>-1 234 360,42</b>
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00

4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	128 217,00	34 725,00
6.	Inne wpływy finansowe	889 370,07	-1 269 085,42
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>218 417,50</b>	<b>48 377,35</b>
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	70 000,00
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	148 417,50	39 840,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	70 000,00	8 537,35
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>	<b>799 169,57</b>	<b>-1 282 737,77</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>10 389 458,82</b>	<b>2 888 837,11</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>10 389 458,82</b>	<b>2 888 837,11</b>
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>26 015 302,61</b>	<b>12 616 090,90</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>36 404 761,43</b>	<b>15 504 928,01</b>
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

**Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.**

#### Opis

Informacja dodatkowa

#### Załączony plik

InfomacjaDodatkowa31122023.pdf

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

	<b>Rok bieżący</b>
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	9 171 328,23
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	320 973,52
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	3 918 370,73
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	3 486 080,33
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	701 311,33
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	646 049,60

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	382 772,84
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-142 992,20
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	9 239 660,00
K. Podatek dochodowy	1 755 535,00