

# 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	2024-06-06
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 Bieczu
Siedziba	
Województwo	MAŁOPOLSKIE
Powiat	GORLICE
Gmina	BIECZ
Miejscowość	BIECZ

Identyfikator podatkowy NIP	6850007150
Numer KRS	0000124228

### Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem Banku przedmiot działalności Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek 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, poręczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, emitowanie bankowych papierów wartościowych. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi

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

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

NIE

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny**

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),**

Zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem MF z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Zgodnie z polityką rachunkowości Banku stosowane są następujące metody wyceny: środki pieniężne - według wartości nominalnej; - kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej powiększone o należne odsetki, pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych i odpisy aktualizujące w zakresie odsetek.; - aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; - 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 ujete w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych, naliczone odsetki, dyskonto i premia wyceniane są metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane są w przychodach z tytułu odsetek, udziałów lub akcji; - aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; - wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego, Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki naliczane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej wymaganej Rozporządzeniem; - rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; - kapitały własne, w wartości nominalnej.

**ustalenia wyniku finansowego**

Bank ustala wynik w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów ustawy o rachunkowości tj. art.43 oraz rozdziału 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Bank przyjmuje jako istotny błąd powodujący zniekształcenia lub pominięcia mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy na poziomie 10% wskaźnika podstawowego BIA.

**ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Bank sporządza roczne sprawozdanie finansowe w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości (wg wzoru z załącznika nr 2) oraz załącznika do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: wprowadzenie do sprawozdania; Bilans; Rachunek zysków i strat; Pozycje pozabilansowe; Zestawienie zmian w kapitale własnym; Rachunek przepływów pieniężnych; Rozliczenie różnic między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci

nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą po redni. Sprawozdanie finansowe podpisane jest podpisem elektronicznym przez głównego księgowego, p.o. Prezesa, Wiceprezesa oraz dwóch Członków Zarządu.

#### **pozostałe**

Bank nie stosuje polityki zabezpieczeń, nie posiada aktywów wycenianych w wartości godziwej-rynkowej. Bank spisuje należności w wartości utworzonych rezerw i odpisów aktualizujących.

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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmian polityki rachunkowości.

**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**

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

#### **Informacje o błędach i korektach**

##### **Rodzaj popełnionego błędu**

Bank dokonał przeliczenia porfeta kredytów objętych wakacjami kredytowymi w zakresie wyliczenia odsetek według metody efektywnej stopy procentowej, do których w latach wcześniejszych stosowano metod liniowy. Przeliczenia dokonano za 2022 rok, w wyniku czego wykazano zysk z lat ubiegłych w kwocie 845 692,04 PLN.

##### **Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego**

0.00

##### **Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych**

845692.04

**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 ujawnione 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>
53505.00	Powysza kwota wyrażona jest w wartości brutto.
<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>
0.00	nie wystąpiły

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca 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
	<b>Aktywa razem</b>	1 158 932 832,42	1 014 849 128,78
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	12 669 634,18	17 069 016,33
	W rachunku bie cym	12 669 634,18	17 069 016,33
	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
	<b>Nale no ci od sektora finansowego</b>	155 940 598,21	158 045 951,36
III	W rachunku bie cym	88 271 790,63	90 793 585,82
	Terminowe	67 668 807,58	67 252 365,54
	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	155 215 689,87	167 248 230,97
IV	W rachunku bie cym	13 773 885,89	15 537 673,43
	Terminowe	141 441 803,98	151 710 557,54
	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	128 298 540,15	132 612 976,20
V	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	128 298 540,15	132 612 976,20
VI	<b>Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
	<b>Dłu ne papiery warto ciowe</b>	689 696 545,28	527 481 387,44
VII	Banków	340 075 781,75	255 074 227,09
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	345 092 635,73	270 355 900,35
	Pozostałe	4 528 127,80	2 051 260,00
	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zale nych</b>	0,00	0,00
VIII	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych</b>	0,00	0,00
IX	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0,00	0,00
X	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	2 902 000,25	2 902 000,25
XI	W instytucjach finansowych	2 900 000,25	2 902 000,25
	W pozostałych jednostkach	2 000,00	0,00
XII	<b>Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe</b>	0,00	0,00
	<b>Warto ci niematerialne i prawne, w tym:</b>	306 214,37	209 279,05
XIII	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	6 686 283,26	5 342 481,34
	<b>Inne aktywa</b>	4 527 275,98	1 375 058,81
XV	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	4 527 275,98	1 375 058,81
	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	2 398 932,55	2 209 152,76
XVI	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 358 415,00	2 182 825,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	40 517,55	26 327,76
XVII	<b>Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	291 118,32	353 594,27
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>	1 158 932 832,42	1 014 849 128,78
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>	923 325 053,50	805 920 620,42
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	773 137 689,39	678 466 706,06
	bie ce	339 434 749,41	303 371 601,02
	terminowe	433 702 939,98	375 095 105,04
	Pozostałe, w tym:	150 187 364,11	127 453 914,36
	bie ce	128 387 208,65	113 059 810,07
	terminowe	21 800 155,46	14 394 104,29
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	128 910 140,03	122 563 570,35
	Bie ce	125 995 041,17	120 291 122,70
	Terminowe	2 915 098,86	2 272 447,65
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>	1 918 001,98	7 269 638,81
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	2 163 183,84	2 057 665,55
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	2 163 183,84	2 057 665,55
X	<b>Rezerwy</b>	16 789 319,14	10 594 126,62
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 382 361,00	1 850 788,00
	Pozostałe rezerwy	14 406 958,14	8 743 338,62
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	3 442 200,00	3 205 800,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	41 284 740,00	28 084 560,00
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	949 040,52	949 040,52
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	20 200 000,00	14 900 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	20 000 000,00	14 700 000,00
	Pozostałe	200 000,00	200 000,00
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	845 692,04	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	19 105 461,37	19 304 106,51
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	23.52	18.31

## 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>	62 566 729,20	33 087 524,41
	Zobowi zania udzielone:	32 566 729,20	33 087 524,41
	finansowe	16 585 332,79	16 551 527,27
	gwarancyjne	15 981 396,41	16 535 997,14
	Zobowi zania otrzymane:	30 000 000,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	30 000 000,00	0,00
<b>II</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Pozostałe</b>	129 640 195,57	120 735 466,66

### RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący się obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący się poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	76 839 453,22	57 440 156,97
<b>I</b>	Od sektora finansowego	8 193 062,69	8 335 361,76
	Od sektora niefinansowego	17 896 243,60	17 153 456,52
	Od sektora budowlanego	9 014 908,76	22 437 693,69
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	41 735 238,17	9 513 645,00
	<b>Koszty odsetek</b>	22 159 359,59	9 886 090,83
<b>II</b>	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	18 531 449,77	7 100 896,62
	Od sektora budowlanego	3 627 909,82	2 785 194,21
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	54 680 093,63	47 554 066,14
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	7 321 506,64	5 389 924,23
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	1 542 224,28	258 416,09
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	5 779 282,36	5 131 508,14
<b>VII</b>	<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
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	0,00	-71 933,09
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	-71 933,09
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	319 815,26	299 166,96
<b>X</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	60 779 191,25	52 912 808,15
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	486 194,11	1 793 678,23
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	1 479 722,42	1 310 270,41
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	22 773 827,32	22 557 403,58
	Wynagrodzenia	15 709 600,60	9 918 281,29
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 487 164,47	4 364 825,89
	Inne	4 577 062,25	8 274 296,40
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	1 179 841,34	1 102 029,81
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	57 428 337,82	23 473 039,62
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	57 428 337,82	23 473 039,62
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	46 911 723,91	18 503 352,55
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	46 911 723,91	18 503 352,55
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	10 516 613,91	4 969 687,07
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	25 315 380,37	24 767 095,51
<b>XIX</b>	<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	25 315 380,37	24 767 095,51
XXI	Podatek dochodowy	6 209 919,00	5 462 989,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	19 105 461,37	19 304 106,51

## 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>	66 443 507,03	47 375 205,35
	– korekty błędów podstawowych	845 692,04	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	67 289 199,07	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 205 800,00	3 222 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	236 400,00	323 629,29
	zwiększenia (z tytułu)	313 290,61	323 629,29
	– emisji akcji	0,00	0,00
	dywidenda	57 535,57	30 614,65
	wpłat udziałów	143 035,78	122 314,41
	wpłat nowych członków	112 719,26	26 373,23
	zmniejszenia (z tytułu)	76 890,61	339 829,29
	– umorzenia akcji	62 475,95	172 895,38
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	3 442 200,00	3 205 800,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	28 084 560,00	27 433 960,00
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	13 200 180,00	650 600,00
	zwiększenia (z tytułu)	13 200 180,00	650 600,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny)	13 200 000,00	650 000,00
	wpisowe	180,00	600,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	41 284 740,00	28 084 560,00
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	949 040,52	949 040,52
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	949 040,52	949 040,52
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	14 700 000,00	12 600 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	5 300 000,00	2 100 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	5 300 000,00	2 100 000,00
	z podziału zysku	5 300 000,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	20 000 000,00	14 700 000,00
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	200 000,00	200 000,00
	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	200 000,00	200 000,00
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	19 304 106,51	2 970 204,83
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	19 304 106,51	2 970 204,83
	– korekty błędów podstawowych	845 692,04	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	20 149 798,55	2 970 204,83
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-19 304 106,51	-2 970 204,83
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	19 304 106,51	2 970 204,83
	działalność społeczna	345 455,80	0,00
	dywidenda	458 649,71	0,00
	fundusz zasobowy, fundusz ogólnego ryzyka	18 500 000,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	845 692,04	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
	- pokrycie straty	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	845 692,04	0,00
	<b>Wynik netto</b>	19 105 461,37	19 304 106,51
	Zysk netto	19 105 461,37	19 304 106,51
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	85 827 133,93	66 443 507,03
<b>IV</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	84 971 672,56	65 689 400,52

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĄŻYCH

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>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	-3 795 548,20	-36 599 473,38
<b>I</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	19 105 461,37	19 304 106,51
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	-22 901 009,57	-55 903 579,89
1.	Amortyzacja	1 179 841,34	1 102 029,81
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	6 195 192,52	3 079 783,65
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-162 215 157,84	-74 447 433,29
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-416 442,04	-67 252 365,54
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 346 977,15	65 964 417,44
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	0,00



11.	Zmiana stanu zobowiazań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiazań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	123 751 002,76	10 447 354,85
13.	Zmiana stanu zobowiazań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiazań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiazań	-5 351 636,83	5 432 923,11
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-189 779,79	-635 140,61
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	105 518,29	428 051,69
18.	Inne korekty	-2 306 525,13	-23 201,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>-3 795 548,20</b>	<b>-36 599 473,38</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-2 620 578,58</b>	<b>-1 463 550,33</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</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	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>2 620 578,58</b>	<b>1 463 550,33</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	2 620 578,58	1 463 550,33
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)</b>	<b>-2 620 578,58</b>	<b>-1 463 550,33</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>-505 050,56</b>	<b>-207 236,45</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>255 935,04</b>	<b>497 124,67</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 zobowiazań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	255 755,04	323 629,29
6.	Inne wpływy finansowe	180,00	173 495,38
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>760 985,60</b>	<b>704 361,12</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	345 456,80
4.	Z tytułu innych zobowiazań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiazań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiazań podporządkowanych	0,00	0,00

7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	415 528,80	339 829,29
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	345 456,80	220 204,83
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	144 327,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-505 050,56</b>	<b>-207 236,45</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-6 921 177,34</b>	<b>-38 270 260,16</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>-6 921 177,34</b>	<b>-38 270 260,16</b>
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>107 862 602,15</b>	<b>146 132 862,31</b>
<b>G</b>	<b>środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>100 941 424,81</b>	<b>107 862 602,15</b>
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	35 709 428,56	32 239 478,00

**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

InformacjaDodatkowa2023\_sign.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	25 315 380,37
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	46 863 598,14
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	13 287 146,43
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	12 382 406,12
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	53 209 315,54
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	9 412 381,03
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	9 278 691,67
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-79 860,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	30 810 187,00
K. Podatek dochodowy	5 853 936,00