

# 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                | 2024-06-05  |
| 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 | Rejonowy Bank Spółdzielczy w Malanowie |
| Siedziba    |  |
| Województwo | Wielkopolskie                          |
| Powiat      | Turecki                                |
| Gmina       | Malanów                                |
| Miejscowość | Malanów                                |

|                             |            |
|-----------------------------|------------|
| Identyfikator podatkowy NIP | 6680001880 |
| Numer KRS                   | 0000142978 |

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

Zgodnie z udzielonymi przez KNF zezwoleniami i Statutem, Bank wykonuje następujące czynności bankowe: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkałym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bankiem S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkałym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 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, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, po rednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami, emitowanie bankowych papierów wartościowych. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A.: 1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielanie kredytów. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, obligacje, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każda dorazowa objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Banku S.A., dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika z tym, że Bank jest obowiązywany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjne – doradcze w sprawach finansowych, świadczy inne usługi finansowe w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z po rednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, świadczy usługi finansowe w zakresie po rednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej, wykonywanie czynności polegających na świadczeniu usług finansowych w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów, świadczy usługi zaufania oraz wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, po rednictwo w skupie i sprzedaży wartości dewizowych, po rednictwo w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego, po rednictwo w zakresie świadczenia usług faktoringowych. Bank może:

nieodpłatnie po redniczy w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rz dowych, prowadzi działalno społeczn i o wiatowo-kulturaln na rzecz swoich członków i ich rodowiska.

## Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu obj tego sprawozdaniem finansowym

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

Powód sporz dzenia sprawozdania finansowego za okres inny ni rok obrotowy

nie dotyczy

Wskazanie, e sprawozdanie finansowe zawiera dane ł czne , je eli w skład banku wchodz jednostki organizacyjne sporz dzaj ce samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

## Zało enie kontynuacji działalno ci

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci

TAK

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

Wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu: true - sprawozdanie sporz dzone po poł czeniu; false - sprawozdanie sporz dzone przed poł czeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

**metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),**

Bank stosuje zasady( polityk ) rachunkowo ci wprowadzone Uchwał Zarz du nr 123/Z/2023 z dnia 28.12.2023r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994r. o rachunkowo ci oraz rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków i rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwi za , co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyj ł przyj ł ni ej wymienione zasady: nieruchomo ci oraz warto ci niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji-wyceniane s według zasad, stosowanych do rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych. rodki trwałe wycenia si według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metod liniow oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci, uwzgl dniaj cej aktualny stopie ich zu ycia. Kredyty i depozyty Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dniem metody efektywnej stopy procentowej, a posiadane instrumenty finansowe metod liniow .

**ustalenia wyniku finansowego**

Bank ustala wynik finansowy w ksi gach rachunkowych z uwzgl dniem przepisów Ustawy o rachunkowo ci oraz Rozporzadzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. W ksi gach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie przypadaj ce na jego rzecz przychody i obci aj ce koszty dotycz ce danego roku obrotowego niezale nie od terminu zapłaty.

---

**ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego**

Sprawozdanie finansowe sporz dzane jest w uj ciu warto ciowym, zgodnie ze wzorami okre lonymi w zał czniku nr 2 do Ustawy o rachunkowo ci na podstawie informacji pochodz ych z ksiag rachunkowych. Sprawozdanie uzupełnione jest o obja nienia dotycz ce kondycji, sytuacji maj tkowej i finansowej Banku. Elementami sprawozdania finansowego Banku s : wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieni nych sporz dzony metod po redni oraz dodatkowe informacje i obja nienia.

---

**pozostałe**

nie dotyczy

---

**Dokonane w ci gu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, je eli wywieraj one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami ró nicy w wyniku finansowym**

Zarz d Banku uchwał nr 123/Z/2023 z dnia 28.12.2023r. dokonał aktualizacji Polityki( zasad) rachunkowo ci w zakresie zapisów dotycz ych po yczki podporz dkowanej AT1 udzielonej Bankowi Zrzeszajacemu.Zmiana polityki rachunkowo ci nast piła równie w zakresie definicji rodków pieni nych na potrzeby sporz dzenia rachunku przepływów pieni nych oraz zmiany sposobu prezentacji aktywów pieni nych w tym rachunku, poprzez okre lenie, i do rodków pieni nych zaliczane s ekwiwalenty rodków pieni nych stanowi ce lokaty terminowe w Banku Zrzeszajacym do 3 miesi cy wraz z odsetkami.

---

**Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji maj tkowej i finansowej banku**

Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunku przepływów pieni nych i szczegółowo obja nił zmian w nocie 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umo liwiaj c zachowanie porównywalno ci danych za rok 2023 do roku 2022. Zaprezentowane rodki pieni ne na pocz tek okresu za 2022 rok zostały zwi kszone o ekwiwalenty pieni ne, zgodnie z zasad przyj t za 2023 rok, w którym Bank do rodków pieni nych zaliczył lokaty terminowe w Banku Zrzeszaj cym do 3 miesi cy wraz z odsetkami.

---

**Informacje o bł dach i korektach****Rodzaj popeelnionego bł du**

nie dotyczy

---

**Kwota korekty dotycz ca bie cego roku obrotowego**

0.00

---

**Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych**

0.00

---

**Informacje o znacz ych zdarzeniach, które wyst piły po dniu bilansowym i nie zostały uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego**

Po dniu bilansowym nie wyst piły znacz ce zdarzenia, które powinny zosta uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego.

---

**Informacje o znacz ych zdarzeniach dotycz ych lat ubiegłych, które zostały uj te w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego**

nie wyst piły

---

**Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozda finansowych, wypłaconym lub nale nym za rok obrotowy odr bnie za:**

| Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego | Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego   |
|---|---|
| 40590.00  | Roczne sprawozdanie finansowe podlegało obowi zkowemu badaniu przez ZRBS im. Franciszka Stefczyka w Warszawie. Wyboru podmiotu do badania sprawozdania finansowego dokonała Rada Nadzorcza w dniu 14.09.2023r. uchwała nr 26/RN/2023. Informacja o wynagrodzeniu podana jest w warto ci brutto. |

|                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| <b>Inne usługi po wiadczaj ce</b>   | <b>Informacja o innych usługach po wiadczaj cych</b> |
| 0.00                                | nie wyst piły  |
| <b>usługi doradztwa podatkowego</b> | <b>Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego</b>     |
| 0.00                                | nie wyst piły  |
| <b>pozostałe usługi</b>             | <b>Opis do kwoty pozostałych usług</b>               |
| 0.00                                | nie wyst piły  |

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

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

## BILANS

| poz.  | AKTYWA   | Kwota na dzie<br>ko cz cy bie cy rok<br>obrotowy albo za<br>okres bie cy | Kwota na dzie<br>ko cz cy poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|-------|--|--|--|
|       | <b>Aktywa razem</b>  | 386 624 891,87   | 373 994 957,34   |
| I     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>   | 6 356 022,75   | 8 093 913,10   |
|       | W rachunku bie cym   | 6 356 022,75   | 8 093 913,10   |
|       | 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>   | 52 573 135,24  | 55 856 066,05  |
| III   | W rachunku bie cym   | 31 142 635,83  | 27 439 195,14  |
|       | Terminowe  | 21 430 499,41  | 28 416 870,91  |
|       | <b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>  | 98 274 586,31  | 102 299 780,70   |
| IV    | W rachunku bie cym   | 6 556 431,54   | 9 538 357,31   |
|       | Terminowe  | 91 718 154,77  | 92 761 423,39  |
|       | <b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>   | 64 382 538,91  | 70 666 042,35  |
| V     | W rachunku bie cym   | 2 628 994,79   | 0,00   |
|       | Terminowe  | 61 753 544,12  | 70 666 042,35  |
| 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>  | 159 232 228,45   | 40 321 535,30  |
| VII   | Banków   | 106 165 880,38   | 1 236 237,37   |
|       | Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych  | 52 389 985,71  | 39 085 297,93  |
|       | Pozostałe  | 676 362,36   | 0,00   |
|       |  |  |  |
|       | <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>  | 2 090 400,00   | 2 090 400,00   |
| XI    | W instytucjach finansowych   | 2 090 400,00   | 2 090 400,00   |
|       | W pozostałych jednostkach  | 0,00   | 0,00   |
| XII   | <b>Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | 0,00   | 90 741 183,35  |
| XIII  | <b>Warto ci niematerialne i prawne, w tym:</b>   | 0,00   | 0,00   |
|       | – warto firmy  | 0,00   | 0,00   |
| XIV   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>  | 2 861 820,41   | 3 031 647,62   |
|       | <b>Inne aktywa</b>   | 67 233,33  | 23 090,49  |
| XV    | Przej te aktywa – do zbycia  | 0,00   | 0,00   |
|       | Pozostałe  | 67 233,33  | 23 090,49  |
|       | <b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>  | 637 223,52   | 721 520,14   |
| XVI   | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego  | 586 482,00   | 672 637,00   |
|       | Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe   | 50 741,52  | 48 883,14  |
| XVII  | <b>Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>  | 149 702,95   | 149 778,24   |
| XVIII | <b>Akcje własne</b>  | 0,00   | 0,00   |

| poz.  | PASYWA   | Kwota na dzie<br>ko cz cy bie cy rok<br>obrotowy albo za<br>okres bie cy | Kwota na dzie<br>ko cz cy poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|-------|--|--|--|
|       | <b>Pasywa razem</b>  | 386 624 891,87   | 373 994 957,34   |
| I     | <b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>  | 0,00   | 0,00   |
| II    | <b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>  | 11 714,01  | 718,67   |
|       | W rachunku bie cym   | 11 714,01  | 718,67   |
|       | Terminowe  | 0,00   | 0,00   |
| III   | <b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>   | 284 107 734,20   | 243 901 430,90   |
|       | Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:   | 153 152 552,94   | 136 439 066,04   |
|       | bie ce   | 67 593 820,77  | 55 521 522,95  |
|       | terminowe  | 85 558 732,17  | 80 917 543,09  |
|       | Pozostałe, w tym:  | 130 955 181,26   | 107 462 364,86   |
|       | bie ce   | 121 292 254,55   | 98 426 866,79  |
|       | terminowe  | 9 662 926,71   | 9 035 498,07   |
| IV    | <b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>  | 36 095 507,34  | 72 300 317,63  |
|       | Bie ce   | 34 633 600,59  | 61 402 603,44  |
|       | Terminowe  | 1 461 906,75   | 10 897 714,19  |
| V     | <b>Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów<br/>warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b> | 0,00   | 0,00   |
| VI    | <b>Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów<br/>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>  | 6 213 246,81   | 2 977 365,08   |
| IX    | <b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>  | 174 607,12   | 529 124,40   |
|       | Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów   | 3 349,00   | 0,00   |
|       | Ujemna warto firmy   | 0,00   | 0,00   |
|       | Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów  | 171 258,12   | 529 124,40   |
| X     | <b>Rezerwy</b>   | 3 524 105,54   | 4 040 957,48   |
|       | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 578 632,00   | 675 860,00   |
|       | Pozostałe rezerwy  | 2 945 473,54   | 3 365 097,48   |
| XI    | <b>Zobowi zania podporz dkowane</b>  | 0,00   | 0,00   |
| XII   | <b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>  | 1 452 000,00   | 1 451 400,00   |
| XIII  | <b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>  | 40 978 248,18  | 37 067 771,67  |
| XIV   | <b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>   | 377 030,31   | 375 743,80   |
| XV    | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>   | 7 308 402,40   | 6 308 402,40   |
|       | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego  | 7 308 402,40   | 6 308 402,40   |
|       | Pozostałe  | 0,00   | 0,00   |
| XVI   | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>   | 130 162,29   | 0,00   |
| XVII  | <b>Zysk (strata) netto</b>   | 6 252 133,67   | 5 041 725,31   |
| XVIII | <b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego<br/>(wielko ujemna)</b>                                | 0,00   | 0,00   |
|       | <b>Współczynnik wypłacalno ci</b>  | 35.13  | 32.95  |

## POZYCJE POZABILANSOWE

| poz. | Wyszczególnienie:                                   | Kwota na dzie<br>ko cz cy bie cy rok<br>obrotowy albo za<br>okres bie cy | Kwota na dzie<br>ko cz cy poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|------|---|--|--|
|      | <b>Kwoty pozycji</b>                                | 0,00   | 0,00   |
| I    | <b>Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane</b> | 24 650 677,56  | 18 396 764,00  |
|      | Zobowi zania udzielone:                             | 23 685 620,62  | 18 396 764,00  |
|      | finansowe   | 22 815 847,55  | 17 313 084,55  |
|      | gwarancyjne   | 869 773,07   | 1 083 679,45   |
|      | Zobowi zania otrzymane:                             | 965 056,94   | 0,00   |

|            |  |               |               |
|------------|--|---------------|---------------|
|            | finansowe  | 0,00          | 0,00          |
|            | gwarancyjne  | 965 056,94    | 0,00          |
| <b>II</b>  | <b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b> | 0,00          | 0,00          |
| <b>III</b> | <b>Pozostałe</b>   | 86 036 636,14 | 90 502 924,16 |

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| poz.         | Wyszczególnienie   | Kwota na dzień<br>kończący rok<br>obrotowy albo za<br>okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo za<br>okres poprzedni |
|--------------|--|---|---|
| <b>I</b>     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>  | 20 370 976,96   | 19 635 594,48   |
|              | Od sektora finansowego   | 2 951 242,76  | 2 034 713,45  |
|              | Od sektora niefinansowego  | 10 284 537,62   | 8 898 702,35  |
|              | Od sektora budowlanego   | 5 374 878,33  | 4 869 016,28  |
|              | Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu   | 1 760 318,25  | 3 833 162,40  |
| <b>II</b>    | <b>Koszty odsetek</b>  | 6 762 019,60  | 6 669 385,84  |
|              | Od sektora finansowego   | 4 356,48  | 11 388,70   |
|              | Od sektora niefinansowego  | 4 815 651,73  | 4 174 240,63  |
|              | Od sektora budowlanego   | 1 942 011,39  | 2 483 756,51  |
| <b>III</b>   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>   | 13 608 957,36   | 12 966 208,64   |
| <b>IV</b>    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>   | 2 053 926,99  | 1 876 626,85  |
| <b>V</b>     | <b>Koszty prowizji</b>   | 190 638,12  | 163 877,17  |
| <b>VI</b>    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>  | 1 863 288,87  | 1 712 749,68  |
| <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>  | 5 838 403,78  | 675 140,37  |
|              | Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi   | 5 838 403,78  | 675 140,37  |
|              | Pozostałych  | 0,00  | 0,00  |
| <b>IX</b>    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>   | 42 825,29   | 67 217,60   |
| <b>X</b>     | <b>Wynik działalności bankowej</b>   | 21 353 475,30   | 15 421 316,29   |
| <b>XI</b>    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>  | 507 902,78  | 516 722,82  |
| <b>XII</b>   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>   | 26 359,52   | 19 919,14   |
| <b>XIII</b>  | <b>Koszty działania banku</b>  | 5 290 148,11  | 5 878 031,96  |
|              | Wynagrodzenia  | 2 769 362,36  | 2 339 130,54  |
|              | Ubezpieczenia i inne świadczenia   | 1 173 535,49  | 979 569,56  |
|              | Inne   | 1 347 250,26  | 2 559 331,86  |
| <b>XIV</b>   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>   | 169 827,21  | 174 034,08  |
| <b>XV</b>    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>   | 12 958 436,81   | 3 770 505,57  |
|              | Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe  | 11 261 124,23   | 3 770 505,57  |
|              | Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | 1 697 312,58  | 0,00  |
| <b>XVI</b>   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>  | 5 725 867,24  | 898 527,95  |
|              | Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe  | 5 567 867,24  | 898 527,95  |
|              | Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | 158 000,00  | 0,00  |
| <b>XVII</b>  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>   | 7 232 569,57  | 2 871 977,62  |
| <b>XVIII</b> | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>  | 9 142 473,67  | 6 994 076,31  |
| <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  | 9 142 473,67 | 6 994 076,31 |
| XXI   | Podatek dochodowy   | 2 890 340,00 | 1 952 351,00 |
| XXII  | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00         | 0,00         |
| XXIII | Zysk (strata) netto   | 6 252 133,67 | 5 041 725,31 |

### 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>               | 50 245 043,18                                 | 45 226 753,86   |
|      | – korekty błędów podstawowych   | 0,00  | 0,00  |
| II   | <b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b> | 50 245 043,18                                 | 45 226 753,86   |
|      | Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu                       | 1 451 400,00                                  | 1 207 250,00  |
|      | Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                               | 600,00  | 244 150,00  |
|      | zwiększenia (z tytułu)  | 600,00  | 244 563,00  |
|      | – emisji akcji  | 0,00  | 24 931,01   |
|      | zmniejszenia (z tytułu)   | 0,00  | 413,00  |
|      | – umorzenia akcji   | 0,00  | 413,00  |
|      | <b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>                  | 1 452 000,00                                  | 1 451 400,00  |
|      | <b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>                  | 37 067 771,67                                 | 35 035 872,58   |
|      | Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                                 | 3 910 476,51                                  | 2 031 899,09  |
|      | zwiększenia (z tytułu)  | 3 911 763,02                                  | 2 031 899,09  |
|      | – emisji akcji powyżej wartości nominalnej                            | 200,00  | 850,00  |
|      | – podziału zysku (ustawowo)   | 3 911 563,02                                  | 2 031 049,09  |
|      | – podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)          | 0,00  | 0,00  |
|      | zmniejszenia (z tytułu)   | 1 286,51                                      | 0,00  |
|      | – pokrycia straty   | 1 286,51                                      | 0,00  |
|      | <b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>                    | 40 978 248,18                                 | 37 067 771,67   |
|      | <b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>     | 375 743,80                                    | 375 743,80  |
|      | Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                      | 1 286,51                                      | 0,00  |
|      | zwiększenie (z tytułu)  | 1 286,51                                      | 0,00  |
|      | -korekta funduszu z aktualizacji wyceny                               | 1 286,51                                      | 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>       | 377 030,31                                    | 375 743,80  |
|      | <b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>           | 6 308 402,40                                  | 6 308 402,40  |
|      | Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                             | 1 000 000,00                                  | 0,00  |
|      | zwiększenie (z tytułu)  | 1 000 000,00                                  | 0,00  |
|      | -podziału zysku   | 1 000 000,00                                  | 0,00  |
|      | zmniejszenie (z tytułu)   | 0,00  | 0,00  |
|      | <b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>             | 7 308 402,40                                  | 6 308 402,40  |
|      | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>     | 0,00  | 0,00  |
|      | 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              | 0,00  | 0,00  |



|            |   |               |               |
|------------|---|---------------|---------------|
|            | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>   | 5 041 725,31  | 2 299 485,08  |
|            | Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu   | 5 041 725,31  | 2 299 485,08  |
|            | – korekty bł dów podstawowych   | 0,00          | 0,00          |
|            | Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach   | 5 041 725,31  | 2 299 485,08  |
|            | Zmiana zysku z lat ubiegłych  | -4 911 563,02 | -2 299 485,08 |
|            | zwi kszenie (z tytułu)  | 0,00          | 0,00          |
|            | – podziału zysku z lat ubiegłych  | 0,00          | 0,00          |
|            | zmniejszenie (z tytułu)   | 4 911 563,02  | 2 299 485,08  |
|            | - podziału zysku netto  | 4 911 563,02  | 2 299 485,08  |
|            | Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu   | 130 162,29    | 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          |
|            | - 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  | 130 162,29    | 0,00          |
|            | <b>Wynik netto</b>  | 6 252 133,67  | 5 041 725,31  |
|            | Zysk netto  | 6 252 133,67  | 5 041 725,31  |
|            | 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>   | 56 497 976,85 | 50 245 043,18 |
| <b>IV</b>  | <b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b> | 56 497 976,85 | 50 245 043,18 |

### 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 |
|-----------|---|---|---|
| <b>A</b>  | <b>Przeptywy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej</b>   | 3 085 171,57  | 6 316 726,81  |
| <b>I</b>  | <b>Zysk (strata) netto</b>  | 6 252 133,67  | 5 041 725,31  |
| <b>II</b> | <b>Korekty razem:</b>   | -3 166 962,10   | 1 275 001,50  |
| 1.        | Amortyzacja   | 169 827,21  | 174 034,08  |
| 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  | 0,00  | 0,00  |
| 5.        | Zmiana stanu rezerw   | -516 851,94   | 160 873,91  |
| 6.        | Zmiana stanu dłu nych papierów warto ciowych  | -118 910 693,15   | -54 792,69  |
| 7.        | Zmiana stanu nale no ci od sektora finansowego  | 8 106 868,02  | 32 619 532,60   |
| 8.        | Zmiana stanu nale no ci od sektora niefinansowego i sektora bud etowego                                       | 10 308 697,83   | 10 525 534,54   |
| 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) | 90 741 183,35   | -64 070 628,19  |
| 11.       | Zmiana stanu zobowi za wobec sektora finansowego  | 10 995,34   | 718,58  |
| 12.       | Zmiana stanu zobowi za wobec sektora niefinansowego i sektora bud etowego                                     | 4 001 493,01  | 19 971 353,02   |
| 13.       | Zmiana stanu zobowi za z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu         | 0,00  | 0,00  |

|            |  |                     |                     |
|------------|--|---------------------|---------------------|
| 14.        | Zmiana stanu zobowiaz z tytułu papierów wartościowych  | 0,00                | 0,00                |
| 15.        | Zmiana stanu innych zobowiaz   | 3 235 881,73        | 1 948 326,98        |
| 16.        | Zmiana stanu rozliczeni dziokresowych  | 87 645,62           | -262 926,22         |
| 17.        | Zmiana stanu rozliczeni dziokresowych przychodów   | -357 866,28         | 264 481,71          |
| 18.        | Inne korekty   | -44 142,84          | -1 506,82           |
| <b>III</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>   | <b>3 085 171,57</b> | <b>6 316 726,81</b> |
| <b>B</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>  | <b>0,00</b>         | <b>-9 102,00</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>0,00</b>         | <b>9 102,00</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   | 0,00                | 0,00                |
| 6.         | Inne wydatki inwestycyjne  | 0,00                | 0,00                |
| <b>III</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>   | <b>0,00</b>         | <b>-9 102,00</b>    |
| <b>C</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>   | <b>875,29</b>       | <b>-48 367,00</b>   |
| <b>I</b>   | <b>Wpływy</b>  | <b>875,29</b>       | <b>220 481,99</b>   |
| 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 zobowiaz podporządkowanych   | 0,00                | 0,00                |
| 5.         | Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału   | 675,29              | 220 481,99          |
| 6.         | Inne wpływy finansowe  | 200,00              | 0,00                |
| <b>II</b>  | <b>Wydatki</b>   | <b>0,00</b>         | <b>268 848,99</b>   |
| 1.         | Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków  | 0,00                | 0,00                |
| 2.         | Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych   | 0,00                | 0,00                |
| 3.         | Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych   | 0,00                | 0,00                |
| 4.         | Z tytułu innych zobowiaz finansowych   | 0,00                | 0,00                |
| 5.         | Płatności zobowiaz z tytułu umów leasingu finansowego  | 0,00                | 0,00                |
| 6.         | Zmniejszenie stanu zobowiaz podporządkowanych  | 0,00                | 0,00                |
| 7.         | Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli  | 0,00                | 268 848,99          |
| 8.         | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku  | 0,00                | 0,00                |
| 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)   | 875,29        | -48 367,00    |
| D   | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)         | 3 086 046,86  | 6 259 257,81  |
| E   | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym            | 3 086 046,86  | 6 259 257,81  |
|     | – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00          | 0,00          |
| F   | rodki pieniężne na początek okresu                           | 52 242 007,19 | 29 273 850,43 |
| G   | rodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym                | 55 328 054,05 | 35 533 108,24 |
|     | – o ograniczonej możliwości dysponowania                     | 24 107 857,55 | 23 083 694,90 |

**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\_i\_objaśnienia\_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  | 9 142 473,67  |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)               | 0,00          |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym  | 9 217 021,57  |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych  | 4 806 799,71  |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych) | 0,00          |
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku   | 12 285 415,44 |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych   | 1 747 071,02  |
| H. Strata z lat ubiegłych  | 0,00          |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania  | 0,00          |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym   | 15 270 596,00 |
| K. Podatek dochodowy   | 2 901 413,00  |