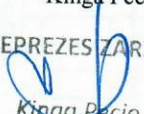


Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niemcach
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 190, 21-025 Niemce
 Nr kodu bankowego - 87020001

		w 0,00 zł.	
poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	410 000,00
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	410 000,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	363 996 379,81	307 763 292,00
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	248 073 416,40	212 576 969,20
	a) bieżące	120 834 269,91	109 332 793,71
	b) terminowe	127 239 146,49	103 244 175,49
	2. Pozostałe, w tym:	115 922 963,41	95 186 322,80
	a) bieżące	105 596 792,77	92 064 683,55
	b) terminowe	10 326 170,64	3 121 639,25
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	43 340 301,55	53 476 109,20
	1. Bieżące	37 753 139,18	48 219 706,66
	2. Terminowe	5 587 162,37	5 256 402,54
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 976 975,02	5 237 672,99
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	408 609,04	377 690,45
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	41 820,00	32 103,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	366 789,04	345 587,45
X.	Rezerwy	2 556 369,03	2 469 982,57
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	448 102,00	235 610,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 108 267,03	2 234 372,57
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	799 600,00	830 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	45 313 905,65	34 813 288,60
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	162 499,01	162 499,01
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	14 685 612,37	10 622 467,05
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	477 240 251,48	416 163 101,87
	Współczynnik wypłacalności	20,50	22,48

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Kinga Pecio
 WICEPREZES ZARZĄDU

 Kinga Pecio

 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Zdzisław Siwek
 Wiceprezes Zarządu - Wojciech Łuczyński
 Wiceprezes Zarządu - Artur Siwek
 Wiceprezes Zarządu - Kinga Pecio

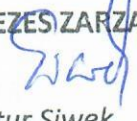
Data - 24-04-2024

PREZES ZARZĄDU

 mgr Zdzisław Siwek

WICEPREZES ZARZĄDU

 Wojciech Łuczyński

WICEPREZES ZARZĄDU

 Artur Siwek

WICEPREZES ZARZĄDU

 Kinga Pecio

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niemcach
 Adres siedziby Banku - ul.Lubelska 190, 21-025 Niemce
 Nr kodu bankowego - 87020001

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 936 707,17	5 094 869,55
	1. W rachunku bieżącym	4 936 707,17	5 094 869,55
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	57 293 978,79	60 229 709,93
	1. W rachunku bieżącym	40 952 113,09	36 756 668,89
	2. Terminowe	16 341 865,70	23 473 041,04
IV.	Należności od sektora niefinansowego	196 481 632,83	194 291 700,55
	1. W rachunku bieżącym	30 461 426,04	34 580 488,16
	2. Terminowe	166 020 206,79	159 711 212,39
V.	Należności od sektora budżetowego	23 688 486,60	17 387 385,38
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	23 688 486,60	17 387 385,38
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	186 703 696,34	131 278 904,46
	1. Banków	182 129 016,26	126 752 335,64
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 574 680,08	4 526 568,82
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 976 004,75	1 976 004,75
	1. W instytucjach finansowych	1 975 604,75	1 975 604,75
	2. W pozostałych jednostkach	400,00	400,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	52 438,50	56 670,27
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 651 406,50	3 778 136,31
XV.	Inne aktywa	1 020 060,29	882 560,83
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 020 060,29	882 560,83
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 435 839,71	1 187 159,84
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 415 532,00	1 155 580,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	20 307,71	31 579,84
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	477 240 251,48	416 163 101,87

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Kinga Pecio

WICEPREZES ZARZĄDU

Kinga Pecio

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Zdzisław Siwek
 Wiceprezes Zarządu - Wojciech Łuczyński
 Wiceprezes Zarządu - Artur Siwek
 Wiceprezes Zarządu - Kinga Pecio

Data - 24-04-2024

WICEPREZES ZARZĄDU

Wojciech Łuczyński

WICEPREZES ZARZĄDU

Artur Siwek

WICEPREZES ZARZĄDU

Kinga Pecio

PREZES ZARZĄDU

Zdzisław Siwek

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niemcach
 Adres siedziby Banku - ul.Lubelska 190, 21-025 Niemce
 Nr kodu bankowego - 87020001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	34 300 145,98	27 243 150,18
	1. Od sektora finansowego	3 247 188,71	2 713 723,31
	2. Od sektora niefinansowego	19 483 876,38	16 792 956,12
	3. Od sektora budżetowego	1 272 858,60	1 285 157,98
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 296 222,29	6 451 312,77
II.	Koszty odsetek	7 388 564,13	3 394 218,50
	1. Od sektora finansowego	185,09	-
	2. Od sektora niefinansowego	5 706 088,26	2 703 130,90
	3. Od sektora budżetowego	1 682 290,78	691 087,60
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	26 911 581,85	23 848 931,68
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 971 863,41	2 944 659,80
V.	Koszty prowizji	487 910,09	503 773,14
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 483 953,32	2 440 886,66
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	52 733,94	76 566,51
X.	Wynik na działalności bankowej	29 448 269,11	26 366 384,85
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 725 268,91	136 284,73
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	90 197,93	67 057,65
XIII.	Koszty działania banku	10 373 593,59	11 728 387,64
	1. Wynagrodzenia	6 559 529,42	5 921 651,61
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 306 134,30	1 140 351,96
	3. Inne	2 507 929,87	4 666 384,07
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	495 360,95	716 186,61
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 165 226,65	2 116 775,20
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 165 226,65	2 116 775,20
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 510 802,47	1 428 048,57
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 510 802,47	1 428 048,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 654 424,18	688 726,63
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	18 559 961,37	13 302 311,05
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	18 559 961,37	13 302 311,05
XXI.	Podatek dochodowy	3 874 349,00	2 679 844,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	14 685 612,37	10 622 467,05

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Kinga Pecio
 WICEPREZES ZARZĄDU

 Kinga Pecio

 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Dżdzisław Siwek
 Wiceprezes Zarządu - Wojciech Łuczynski
 Wiceprezes Zarządu - Artur Siwek
 Wiceprezes Zarządu - Kinga Pecio

PREZES ZARZĄDU


 mgr Dżdzisław Siwek

Data - 24-04-2024

WICEPREZES ZARZĄDU


 Wojciech Łuczynski

WICEPREZES ZARZĄDU


 Artur Siwek

WICEPREZES ZARZĄDU


 Kinga Pecio

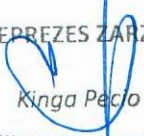
Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niemcach
Adres siedziby Banku - ul.Lubelska 190, 21-025 Niemce
Nr kodu bankowego - 87020001

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	25 039 780,93	22 106 538,25
	1. Zobowiązania udzielone:	25 039 780,93	22 106 538,25
	a) finansowe	23 723 780,70	19 876 304,35
	b) gwarancyjne	1 316 000,23	2 230 233,90
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	185 145 340,33	188 707 592,02


Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:


Kinga Pecio
WICEPREZES ZARZĄDU

Kinga Pecio
.....
(podpis)

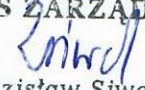
Zarząd Banku :


Prezes Zarządu - Zdzisław Siwek
Wiceprezes Zarządu - Wojciech Łuczyński
Wiceprezes Zarządu - Artur Siwek
Wiceprezes Zarządu - Kinga Pecio

Data - 24-04-2024

WICEPREZES ZARZĄDU

Wojciech Łuczyński

WICEPREZES ZARZĄDU

Artur Siwek

PREZES ZARZĄDU

Zdzisław Siwek

WICEPREZES ZARZĄDU

Kinga Pecio

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niemcach
 Adres siedziby Banku - ul.Lubelska 190, 21-025 Niemce
 Nr kodu bankowego - 87020001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	46 428 354,66	31 934 838,78
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	46 428 354,66	31 934 838,78
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	830 100,00	511 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	30 500,00	319 100,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	800,00	578 500,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- przeksięgowanie udziałów Kurów	-	574 100,00
	- wpłat nowych członków	600,00	4 400,00
	dopłaty do udziału	200,00	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	31 300,00	259 400,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 200,00	137 300,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	27 100,00	122 100,00
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	799 600,00	830 100,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	34 813 288,60	29 669 272,84
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	10 500 617,05	5 144 015,76
	a) zwiększenia (z tytułu)	10 500 617,05	5 144 015,76
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	3 587 848,83
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	10 500 467,05	1 555 066,93
	- wpłat wpisowego	150,00	1 100,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	45 313 905,65	34 813 288,60
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	162 499,01	162 499,01
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	162 499,01	162 499,01

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niemcach
 Adres siedziby Banku - ul.Lubelska 190, 21-025 Niemce
 Nr kodu bankowego - 87020001

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 577 144,15	10 248 262,24
I.	Zysk (strata) netto	14 685 612,37	10 622 467,05
II.	Korekty razem:	- 17 262 756,52	- 374 204,81
1.	Amortyzacja	495 360,95	716 186,61
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		- 1 200,00
5.	Zmiana stanu rezerw	86 386,46	1 610 826,31
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 55 424 791,88	- 12 096 683,72
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego		10 257 044,03
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 8 491 033,50	- 330 511,32
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 410 000,00	410 000,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	46 097 280,16	- 4 452 874,44
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	739 302,03	4 205 309,56
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 238 962,87	- 581 318,26
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	21 201,59	- 22 455,54
18.	Inne korekty	- 137 499,46	- 88 528,04
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	- 2 577 144,15	10 248 262,24
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 764 399,37	361 463,17
I.	Wpływy		1 200,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		1 200,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne		-
II.	Wydatki	764 399,37	- 360 263,17
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	400 000,00	400 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	364 399,37	- 760 263,17
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 764 399,37	361 463,17

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niemcach
 Adres siedziby Banku - ul.Lubelska 190, 21-025 Niemce
 Nr kodu bankowego - 87020001

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	247 650,00	335 708,86
I.	Wpływy	950,00	415 500,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		410 000,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	800,00	4 400,00
6.	Inne wpływy finansowe	150,00	1 100,00
II.	Wydatki	- 246 700,00	79 791,14
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	- 410 000,00	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	47 100,00	24 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	112 000,00	37 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe	4 200,00	17 991,14
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	247 650,00	335 708,86
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 3 093 893,52	10 945 434,27
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 3 093 893,52	10 945 434,27
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	65 324 579,48	30 906 104,17
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	62 230 685,96	41 851 538,44
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Kinga Pecio
 WICEPREZES ZARZĄDU

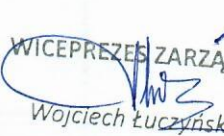
 Kinga Pecio


 (podpis)

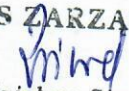
Zarząd Banku :


Prezes Zarządu - Zdzisław Siwek
 Wiceprezes Zarządu - Wojciech Łuczyński
 Wiceprezes Zarządu - Artur Siwek
 Wiceprezes Zarządu - Kinga Pecio

Data - 24-04-2024

WICEPREZES ZARZĄDU

 Wojciech Łuczyński

WICEPREZES ZARZĄDU

 Artur Siwek

PREZES ZARZĄDU

 mgr Zdzisław Siwek

WICEPREZES ZARZĄDU

 Kinga Pecio