

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2023-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2023-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2024-04-24

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Nadnotecki Bank Spółdzielczy

Siedziba

Województwo: WIELKOPOLSKIE

Powiat: pільski

Gmina: Białośliwie

Miejscowość: BIAŁOŚLIWIE

Identyfikator podatkowy NIP: 7640007285

Numer KRS: 0000103753

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobą fizycznym zamieszkującym 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, 4) udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank S.A. gwarancji bankowych i poręczeń osobą fizycznym zamieszkującym 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, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) operacje czekowe i wekslowe, 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, 12) emitowanie Bankowych papierów wartościowych

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od: 2023-01-01

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),:

W 2023 roku Bank stosował zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu nr 117/2023 z dnia 27.12.2023 r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków tj. 1) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 2) rezerwy - Bank wycenia w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, 3) udziały - Bank wycenia wg cen nabycia, 4) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - Bank wycenia w wartości nominalnej z uwzględnieniem odpowiednio przepisów wydanych na podstawie art. 81 ust. 2 pkt. 8 lit. c Ustawy o rachunkowości, oraz następujących zasad: - aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane są w wartości godziwej przez wynik finansowy, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych; -kredyty i pożyczki oraz inne należności w Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; -aktywa finansowe dostępne do sprzedaży bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; -aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; -aktywa przejęte za długi Bank wycenia w wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; w przypadku gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy; -zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenionych w wartości godziwej przez wynik finansowy bank wycenia według zamortyzowanego kosztu; -zobowiązania finansowe powstałe w wyniku utrzymania przez Bank zaangażowania w przeniesionych aktywach finansowych lub powstałe w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, a których nie wyłączone z bilansu Bank wycenia: a) według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody, b) w wartości godziwej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody; -wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych

ustalenia wyniku finansowego:

Na wynik finansowy netto Banku składają się: wynik z działalności operacyjnej (w tym bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów, papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik z działalności bankowej skorygowany o różnice między pozostałymi przychodami operacyjnymi, a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi, a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:

Bank sporządza sprawozdanie finansowe w języku polskim i walucie polskiej zgodnie z Ustawą o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w postaci elektronicznej w formie ustrukturyzowanej w formacie xml zgodnie ze schematami opublikowanymi przez Ministerstwo Finansów. Sprawozdanie finansowe w strukturze logicznej xml obejmuje: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans, pozycje pozabilansowe, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych sporządzone metodą pośrednią, rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto, a podstawą opodatkowania. Plik struktury xml zawiera również dodoatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Do rocznego sprawozdania finansowego dołączane jest sprawozdanie z działalności jednostki.

pozostałe:

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń. Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych lub odpisów aktualizujących na podstawie decyzji Zarządu, a w przypadku ich braku - w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

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 Nadnoteckiego Banku Spółdzielczego nastąpiła w zakresie doprecyzowania definicji aktywów pieniężnych na potrzeby sporządzania 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 objaśnił zmianę w nocy 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:

Niewłaściwie prezentowany znak minus przy pozycjach wskazanych poniżej: 1) w Rachunku zysków i strat na dzień bilansowy 31.12.2022 r tj. w pozycji XVII Różnica wartości rezerw i aktualizacji jest kwota -849.667,59 zł, wb. 849.667,59 zł; 2) w Zestawieniu zmian w kapitale własnym na dzień bilansowy 31.12.2022 r tj. w pozycji 6.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach jest kwota -1.288.857,06 zł, wb. 1.288.857,06 zł; 3) w Rachunku przepływów pieniężnych w pozycji: a) B.II pkt.4 nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach jest kwota -650.000,00 zł, wb. 650.000,00 zł; b) B.II. pkt. 5 Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych jest kwota -344.586,81 zł, wb. 344.586,81 zł; c) C.II. pkt. 7 Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli jest kwota -82.596,00 zł, wb. 82.596,00 zł d) C.II. pkt. 8 Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku jest kwota -6.211,06zł, wb. 6.211,06 zł. Błędna prezentacja znaku minus w w/w pozycjach nie miała rzeczywistego wpływu na wartości zawarte w sprawozdaniu finansowym, które były dodatnie.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego: 0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych: 0

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego:

nie dotyczy

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

nie dotyczy

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 34440.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Umowa o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 02.10.2023r ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie ul. Mokotowska 14, 00-561 Warszawa

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie dotyczy

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: nie dotyczy

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	245 334 633.95	210 511 470.55
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 095 384.01	2 317 161.37
W rachunku bieżącym	2 095 384.01	2 317 161.37
Rezerwa obowiązkowa	0.00	0.00
Inne środki	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0.00	0.00
Należności od sektora finansowego	99 082 809.08	64 073 843.68
W rachunku bieżącym	17 167 212.12	16 511 794.35
Terminowe	81 915 596.96	47 562 049.33
Należności od sektora niefinansowego	88 027 345.32	81 453 494.71
W rachunku bieżącym	3 791 273.60	3 213 399.50
Terminowe	84 236 071.72	78 240 095.21
Należności od sektora budżetowego	10 047 076.29	7 446 431.61
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	10 047 076.29	7 446 431.61
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	36 445 038.67	45 931 687.83
Banków	25 578 878.51	35 066 056.29
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0.00	0.00
Pozostałe	10 866 160.16	10 865 631.54
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 934 400.00	1 934 400.00
W instytucjach finansowych	1 934 400.00	1 934 400.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	74 631.46	89 356.42
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	6 776 140.86	6 444 104.98
Inne aktywa	224 023.05	328 015.73
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	224 023.05	328 015.73
Rozliczenia międzyokresowe	627 785.21	492 974.22
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	548 845.00	419 404.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	78 940.21	73 570.22
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	245 334 633.95	210 511 470.55
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0.00	0.00
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	193 492 020.14	163 365 612.90
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	122 890 490.93	98 490 317.77
bieżące	51 376 580.75	53 094 796.04
terminowe	71 513 910.18	45 395 521.73
Pozostałe, w tym:	70 601 529.21	64 875 295.13
bieżące	44 269 759.69	51 365 643.05
terminowe	26 331 769.52	13 509 652.08
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 690 428.17	23 129 503.36
Bieżące	17 401 284.22	23 059 855.12
Terminowe	2 289 143.95	69 648.24
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0.00	0.00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0.00	0.00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 773 313.22	1 345 115.35
Koszty i przychody rozliczane w czasie	126 205.30	127 946.15
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	126 205.30	127 946.15
Rezerwy	1 155 423.83	757 340.23
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	510 640.00	162 827.00
Pozostałe rezerwy	644 783.83	594 513.23

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	672 150.00	735 900.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	20 738 572.85	16 968 372.85
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	24 424.15	24 424.15
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	162 266.90	162 266.90
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	149 236.50	149 236.50
Pozostałe	13 030.40	13 030.40
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	7 499 829.39	3 894 988.66
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	19.99	19.47

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kwoty pozycji	105 837 841.18	101 760 599.56
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 793 796.18	8 449 857.24
Zobowiązania udzielone:	4 793 796.18	8 449 857.24
finansowe	3 700 230.75	7 115 417.77
gwarancyjne	1 093 565.43	1 334 439.47
Zobowiązania otrzymane:	0.00	0.00
finansowe	0.00	0.00
gwarancyjne	0.00	0.00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
Pozostałe	101 044 045.00	93 310 742.32

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	17 350 193.00	12 040 153.72
Od sektora finansowego	5 768 888.17	3 239 072.27
Od sektora niefinansowego	8 385 112.57	6 629 171.06
Od sektora budżetowego	1 149 371.46	880 012.89
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 046 820.80	1 291 897.50
Koszty odsetek	3 985 362.97	1 742 093.57
Od sektora finansowego	0.00	0.00
Od sektora niefinansowego	3 575 259.94	1 186 890.80
Od sektora budżetowego	410 103.03	555 202.77
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	13 364 830.03	10 298 060.15
Przychody z tytułu prowizji	2 233 543.80	2 511 641.63
Koszty prowizji	169 006.77	154 553.18
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 064 537.03	2 357 088.45
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	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
Wynik operacji finansowych	0.00	0.00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0.00	0.00
Pozostałych	0.00	0.00
Wynik z pozycji wymiany	224 687.14	238 668.49
Wynik działalności bankowej	15 654 054.20	12 893 817.09
Pozostałe przychody operacyjne	310 672.97	338 100.03
Pozostałe koszty operacyjne	104 780.85	47 365.69
Koszty działania banku	6 621 592.37	6 977 949.02
Wynagrodzenia	4 345 313.05	3 905 066.37
Ubezpieczenia i inne świadczenia	851 431.31	722 217.99
Inne	1 424 848.01	2 350 664.66
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	354 195.80	299 415.16
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	868 483.77	1 320 897.96
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	868 483.77	1 320 897.96
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 195 582.01	471 230.37
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 195 582.01	471 230.37
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	- 327 098.24	- 849 667.59
Wynik działalności operacyjnej	9 211 256.39	5 057 519.66
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	9 211 256.39	5 057 519.66
Podatek dochodowy	1 711 427.00	1 162 531.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	7 499 829.39	3 894 988.66

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	21 785 952.56	17 979 770.96
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	21 785 952.56	17 979 770.96
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	735 900.00	786 150.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-63 750.00	-50 250.00
zwiększenia (z tytułu)	4 350.00	900.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	4 350.00	900.00
- wpłat nowych członków	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	68 100.00	51 150.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	68 100.00	51 150.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	672 150.00	735 900.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 968 372.85	15 718 072.85
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 770 200.00	1 250 300.00
zwiększenia (z tytułu)	3 770 200.00	1 250 300.00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	3 770 000.00	1 250 000.00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	200.00	300.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	20 738 572.85	16 968 372.85
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	24 424.15	24 424.15
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00

zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	24 424.15	24 424.15
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	149 236.50	149 236.50
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	149 236.50	149 236.50
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	13 030.40	13 030.40
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	13 030.40	13 030.40
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 894 988.66	1 288 857.06
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 894 988.66	1 288 857.06
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 894 988.66	-1 288 857.06
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 894 988.66	-1 288 857.06
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	3 894 988.66	1 288 857.06
- podział zysku	3 894 988.66	1 288 857.06
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	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
- (inne)	0.00	0.00
Zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	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
Wynik netto	7 499 829.39	3 894 988.66
Zysk netto	7 499 829.39	3 894 988.66
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	29 097 243.29	21 785 952.56
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	35 906 939.55	25 555 952.56

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	7 499 829.39	3 894 988.66
Korekty razem:	23 338 371.31	-3 478 461.94
Amortyzacja	354 195.80	299 415.16
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0.00	0.00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0.00	0.00
Zmiana stanu rezerw	398 083.60	421 438.68
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	9 486 649.16	-16 269 986.58
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 809 032.72	13 443 246.94
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-9 174 495.29	- 979 511.44
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 687 332.05	-2 509 270.95
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0.00	0.00
Zmiana stanu innych zobowiązań	428 197.87	1 160 921.48
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 134 810.99	1 135 804.17
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 740.85	-73 374.79
Inne korekty	103 992.68	- 107 144.61
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	30 838 200.70	416 526.72
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0.00	0.00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0.00	0.00
Inne wpływy inwestycyjne	0.00	0.00
Wydatki	671 506.72	- 994 586.81

Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0.00	- 650 000.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	671 506.72	- 344 586.81
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 671 506.72	- 994 586.81
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0.00	0.00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0.00	0.00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0.00	0.00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0.00	0.00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0.00	0.00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0.00	0.00
Inne wpływy finansowe	0.00	0.00
Wydatki	188 538.66	-88 807.06
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0.00	0.00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0.00	0.00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0.00	0.00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0.00	0.00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0.00	0.00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	126 972.00	-82 596.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	61 566.66	-6 211.06
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 188 538.66	-88 807.06
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	29 978 155.32	- 666 867.15
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	29 978 155.32	- 666 867.15
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	18 828 955.72	19 495 822.87
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	48 807 111.04	18 828 955.72
– o ograniczonej możliwości dysponowania	15 037 094.71	12 766 048.68

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.

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

Załączony plik

Informacjadodatkowa_2023.pdf

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

	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	9 211 256.39
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 197 843.96
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 743 862.76
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	816 735.58
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	998 594.38
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 851 417.51
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 078 114.95
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 858 182.19
K. Podatek dochodowy	1 493 054.62