

**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: 2024-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2024-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2025-04-01

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: 2024-01-01

Do: 2024-12-31

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 2024 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: - 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 sporządzane 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 sporządzane metodą pośrednią, rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto, a podstawą opodatkowania. Plik struktury xml zawiera również dodoatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzane 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:

nie dotyczy

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:

nie dotyczy

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu: nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego: 0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych: 0.00

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

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: 34809.00

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. Wartość brutto umowy 34 809,00 zł.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

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	274 998 085.65	245 334 633.95
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 215 391.15	2 095 384.01
W rachunku bieżącym	3 215 391.15	2 095 384.01
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	122 867 576.35	99 082 809.08
W rachunku bieżącym	27 166 253.50	17 167 212.12
Terminowe	95 701 322.85	81 915 596.96
Należności od sektora niefinansowego	87 144 572.26	88 027 345.32
W rachunku bieżącym	3 993 709.33	3 791 273.60
Terminowe	83 150 862.93	84 236 071.72
Należności od sektora budżetowego	8 961 876.01	10 047 076.29
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	8 961 876.01	10 047 076.29
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	42 067 428.48	36 445 038.67
Banków	32 131 881.75	25 578 878.51
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0.00	0.00
Pozostałe	9 935 546.73	10 866 160.16
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:	65 181.35	74 631.46
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	7 805 784.19	6 776 140.86
Inne aktywa	228 541.05	224 023.05
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	228 541.05	224 023.05
Rozliczenia międzyokresowe	707 334.81	627 785.21
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	627 135.00	548 845.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	80 199.81	78 940.21
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	274 998 085.65	245 334 633.95
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	363 221.44	0.00
W rachunku bieżącym	363 221.44	0.00
Terminowe	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	213 033 068.37	193 492 020.14
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	136 838 119.79	122 890 490.93
bieżące	58 530 560.19	51 376 580.75
terminowe	78 307 559.60	71 513 910.18
Pozostałe, w tym:	76 194 948.58	70 601 529.21
bieżące	52 290 395.90	44 269 759.69
terminowe	23 904 552.68	26 331 769.52
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24 389 797.69	19 690 428.17
Bieżące	22 368 169.90	17 401 284.22
Terminowe	2 021 627.79	2 289 143.95
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	1 216 867.37	1 773 313.22
Koszty i przychody rozliczane w czasie	121 835.10	126 205.30
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	121 835.10	126 205.30
Rezerwy	1 386 341.33	1 155 423.83
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	584 837.00	510 640.00
Pozostałe rezerwy	801 504.33	644 783.83

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	660 000.00	672 150.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	27 838 772.85	20 738 572.85
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	5 801 490.45	7 499 829.39
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	24.14	19.99

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	116 826 437.75	105 837 841.18
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	16 779 056.13	4 793 796.18
Zobowiązania udzielone:	16 779 056.13	4 793 796.18
finansowe	15 194 607.24	3 700 230.75
gwarancyjne	1 584 448.89	1 093 565.43
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	100 047 381.62	101 044 045.00

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	17 018 823.21	17 350 193.00
Od sektora finansowego	5 920 196.93	5 768 888.17
Od sektora niefinansowego	7 290 376.00	8 385 112.57
Od sektora budżetowego	1 671 922.54	1 149 371.46
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 136 327.74	2 046 820.80
Koszty odsetek	4 200 353.58	3 985 362.97
Od sektora finansowego	216.66	0.00
Od sektora niefinansowego	3 648 606.97	3 575 259.94
Od sektora budżetowego	551 529.95	410 103.03
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	12 818 469.63	13 364 830.03
Przychody z tytułu prowizji	2 430 198.08	2 233 543.80
Koszty prowizji	178 853.58	169 006.77
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 251 344.50	2 064 537.03
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	230 945.86	224 687.14
Wynik działalności bankowej	15 300 759.99	15 654 054.20
Pozostałe przychody operacyjne	507 338.96	310 672.97
Pozostałe koszty operacyjne	33 503.51	104 780.85
Koszty działania banku	7 456 685.34	6 621 592.37
Wynagrodzenia	4 855 313.80	4 345 313.05
Ubezpieczenia i inne świadczenia	970 543.21	851 431.31
Inne	1 630 828.33	1 424 848.01
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	415 611.06	354 195.80
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 276 239.55	868 483.77
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 276 239.55	868 483.77
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	643 779.96	1 195 582.01
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	643 779.96	1 195 582.01
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	632 459.59	- 327 098.24
Wynik działalności operacyjnej	7 269 839.45	9 211 256.39
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	7 269 839.45	9 211 256.39
Podatek dochodowy	1 468 349.00	1 711 427.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	5 801 490.45	7 499 829.39

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)	29 097 243.29	21 785 952.56
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	29 097 243.29	21 785 952.56
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	672 150.00	735 900.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-12 150.00	-63 750.00
zwiększenia (z tytułu)	9 300.00	4 350.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	9 300.00	4 350.00
- wpłat nowych członków	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	21 450.00	68 100.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	21 450.00	68 100.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	660 000.00	672 150.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 738 572.85	16 968 372.85
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 100 200.00	3 770 200.00
zwiększenia (z tytułu)	7 100 200.00	3 770 200.00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	7 100 000.00	3 770 000.00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	200.00	200.00
- (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	27 838 772.85	20 738 572.85
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	7 499 829.39	3 894 988.66
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 499 829.39	3 894 988.66
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 499 829.39	3 894 988.66
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 499 829.39	-3 894 988.66
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	7 499 829.39	3 894 988.66
- podział zysku	7 499 829.39	3 894 988.66
- (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	5 801 490.45	7 499 829.39
Zysk netto	5 801 490.45	7 499 829.39
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	34 486 954.35	29 097 243.29
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	33 965 463.90	35 906 939.55

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	5 801 490.45	7 499 829.39
Korekty razem:	23 309 776.35	23 338 371.31
Amortyzacja	415 611.06	354 195.80
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	230 917.50	398 083.60
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-5 622 389.81	9 486 649.16
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 358 908.72	-4 809 032.72
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 967 973.34	-9 174 495.29
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	363 221.44	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	24 240 417.75	26 687 332.05
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	- 556 445.85	428 197.87
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-79 549.60	- 134 810.99
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-4 370.20	-1 740.85
Inne korekty	-4 518.00	103 992.68
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	29 111 266.80	30 838 200.70
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	1 435 804.28	671 506.72

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	0.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 435 804.28	671 506.72
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 435 804.28	- 671 506.72
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	411 779.39	188 538.66
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	88 665.00	126 972.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	323 114.39	61 566.66
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	- 411 779.39	- 188 538.66
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	27 263 683.13	29 978 155.32
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	27 263 683.13	29 978 155.32
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	48 807 111.04	18 828 955.72
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	76 070 794.17	48 807 111.04
– o ograniczonej możliwości dysponowania	25 348 834.24	15 037 094.71

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

Informacjadodatkowa01-04-2025.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	7 269 839.45
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	649 099.85
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 941 303.07
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 435 078.67
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 361 297.36
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 421 515.09
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 142 634.24
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-5 000.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 749 693.41
K. Podatek dochodowy	1 472 441.75