

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2025-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2025-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2026-04-28

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

WariantSprawozdania: 2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Nadnotecki Bank Spółdzielczy

Siedziba

Adres

Kraj: PL

Województwo: WIELKOPOLSKIE

Powiat: pilski

Gmina: Białośliwie

Nazwa ulicy: Kościuszki

Numer budynku: 41

Nazwa miejscowości: BIAŁOŚLIWIE

Kod pocztowy: 89-340

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: 2025-01-01

Do: 2025-12-31

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: 1 - tak, 2 - nie:

2

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: 1 - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; 2 - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności:

1

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: 1 - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; 2 - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem:

2

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 2025 roku Bank stosował zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu nr 99/2024 z dnia 13.12.2024 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 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 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 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: 36777.00

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 36777,00 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

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR: 48.00

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki:

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Opis: 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	299 557 462.39	274 998 085.65
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 303 378.81	3 215 391.15
W rachunku bieżącym	2 303 378.81	3 215 391.15
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	117 373 678.06	122 867 576.35
W rachunku bieżącym	30 213 203.89	27 166 253.50
Terminowe	87 160 474.17	95 701 322.85
Należności od sektora niefinansowego	94 386 376.28	87 144 572.26
W rachunku bieżącym	3 696 899.95	3 993 709.33
Terminowe	90 689 476.33	83 150 862.93
Należności od sektora budżetowego	8 054 108.82	8 961 876.01
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	8 054 108.82	8 961 876.01
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	65 787 833.12	42 067 428.48
Banków	50 264 117.06	32 131 881.75
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0.00	0.00
Pozostałe	15 523 716.06	9 935 546.73
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:	117 640.40	65 181.35
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	7 828 057.38	7 805 784.19
Inne aktywa	622 651.46	228 541.05
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	622 651.46	228 541.05
Rozliczenia międzyokresowe	1 149 338.06	707 334.81
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 053 709.00	627 135.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	95 629.06	80 199.81
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	299 557 462.39	274 998 085.65
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 221 193.80	363 221.44
W rachunku bieżącym	436 226.94	363 221.44
Terminowe	784 966.86	0.00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	222 173 470.86	213 033 068.37
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	147 778 493.19	136 838 119.79
bieżące	62 194 827.84	58 530 560.19
terminowe	85 583 665.35	78 307 559.60
Pozostałe, w tym:	74 394 977.67	76 194 948.58
bieżące	51 165 152.78	52 290 395.90
terminowe	23 229 824.89	23 904 552.68
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	33 606 825.04	24 389 797.69
Bieżące	31 179 965.80	22 368 169.90
Terminowe	2 426 859.24	2 021 627.79
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	1 405 113.17	1 216 867.37
Koszty i przychody rozliczane w czasie	138 887.48	121 835.10
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	138 887.48	121 835.10
Rezerwy	1 613 746.59	1 386 341.33
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	717 501.00	584 837.00
Pozostałe rezerwy	896 245.59	801 504.33

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	882 750.00	660 000.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	33 125 972.85	27 838 772.85
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	5 202 811.55	5 801 490.45
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	29.85	24.14

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	119 532 461.34	116 826 437.75
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	13 228 408.80	16 779 056.13
Zobowiązania udzielone:	13 228 408.80	16 779 056.13
finansowe	11 787 897.32	15 194 607.24
gwarancyjne	1 440 511.48	1 584 448.89
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	106 304 052.54	100 047 381.62

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	17 747 296.59	17 018 823.21
Od sektora finansowego	6 229 297.48	5 920 196.93
Od sektora niefinansowego	7 138 678.22	7 290 376.00
Od sektora budżetowego	1 700 165.55	1 671 922.54
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 679 155.34	2 136 327.74
Koszty odsetek	4 254 527.05	4 200 353.58
Od sektora finansowego	0.00	216.66
Od sektora niefinansowego	3 616 043.58	3 648 606.97
Od sektora budżetowego	638 483.47	551 529.95
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	13 492 769.54	12 818 469.63
Przychody z tytułu prowizji	2 414 392.02	2 430 198.08
Koszty prowizji	185 869.35	178 853.58
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 228 522.67	2 251 344.50
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	247 408.04	230 945.86
Wynik działalności bankowej	15 968 700.25	15 300 759.99
Pozostałe przychody operacyjne	301 751.82	507 338.96
Pozostałe koszty operacyjne	52 107.85	33 503.51
Koszty działania banku	8 857 847.82	7 456 685.34
Wynagrodzenia	5 685 933.62	4 855 313.80
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 156 142.38	970 543.21
Inne	2 015 771.82	1 630 828.33
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	443 853.18	415 611.06
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	994 798.72	1 276 239.55
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	994 798.72	1 276 239.55
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	532 536.05	643 779.96
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	532 536.05	643 779.96
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	462 262.67	632 459.59
Wynik działalności operacyjnej	6 454 380.55	7 269 839.45
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	6 454 380.55	7 269 839.45
Podatek dochodowy	1 251 569.00	1 468 349.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	5 202 811.55	5 801 490.45

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)	34 486 954.35	29 097 243.29
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	34 486 954.35	29 097 243.29
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	660 000.00	672 150.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	222 750.00	-12 150.00
zwiększenia (z tytułu)	225 900.00	9 300.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	225 900.00	9 300.00
- wpłat nowych członków	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	3 150.00	21 450.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	3 150.00	21 450.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	882 750.00	660 000.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	27 838 772.85	20 738 572.85
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 287 200.00	7 100 200.00
zwiększenia (z tytułu)	5 287 200.00	7 100 200.00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	5 280 000.00	7 100 000.00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	7 200.00	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	33 125 972.85	27 838 772.85
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
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
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
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	5 801 490.45	7 499 829.39
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 801 490.45	7 499 829.39
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 801 490.45	7 499 829.39
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 801 490.45	-7 499 829.39
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	5 801 490.45	7 499 829.39
- podział zysku	5 801 490.45	7 499 829.39
- (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
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	5 202 811.55	5 801 490.45
Zysk netto	5 202 811.55	5 801 490.45
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	39 398 225.45	34 486 954.35
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	38 915 413.90	33 965 463.90

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	5 202 811.55	5 801 490.45
Korekty razem:	10 509 833.33	23 309 776.35
Amortyzacja	443 853.18	415 611.06
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	227 405.26	230 917.50
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-23 720 404.64	-5 622 389.81
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	21 308 429.64	2 358 908.72
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 334 036.83	1 967 973.34
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	857 972.36	363 221.44
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18 357 429.84	24 240 417.75
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	188 245.80	- 556 445.85
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 442 003.25	-79 549.60
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	17 052.38	-4 370.20
Inne korekty	- 394 110.41	-4 518.00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	15 712 644.88	29 111 266.80
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	518 585.42	1 435 804.28

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	518 585.42	1 435 804.28
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	- 518 585.42	-1 435 804.28
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	291 540.45	411 779.39
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	55 950.00	88 665.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	235 590.45	323 114.39
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	- 291 540.45	- 411 779.39
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	14 902 519.01	27 263 683.13
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	14 902 519.01	27 263 683.13
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	76 070 794.17	48 807 111.04
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	90 973 313.18	76 070 794.17
– o ograniczonej możliwości dysponowania	28 641 609.12	25 348 834.24

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
ID28.04.2026.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	6 454 380.55
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	535 733.60
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 294 844.71
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 231 047.06
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 145 359.25
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 587 307.81
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 446 715.21
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-6 700.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 134 101.15
K. Podatek dochodowy	1 545 479.22