

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	2025-06-04
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku	
Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Nakle nad Notecią
Siedziba	
Województwo	kujawsko-pomorskie
Powiat	nakielski
Gmina	Nakło nad Notecią
Miejscowość	Nakło nad Notecią
Identyfikator podatkowy NIP	5580001360
Numer KRS	0000014849

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; prowadzenie innych rachunków bankowych; udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku; udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB Bank S.A. gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; przeprowadzanie operacji czekowych i wekslowych; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia; nabywanie i zbywanie nieruchomości; świadczenie usług konsultacyjno - doradczych w sprawach finansowych; świadczenie innych usług w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB Bank S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych; świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej; świadczenie usług zaufania oraz wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania; wykonywanie czynności określonych w art. 69 ust.2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust.1 pkt 4 tej ustawy; pośredniczenie w skupie i sprzedaży wartości dewizowych; pośredniczenie w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego; pośredniczenie w zakresie świadczenia usług factoringowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od

2024-01-01

Okres 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 221/2023 z dnia 27-12-2023 roku, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2023.120, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019. 957, z późn. zm.), tj: 1) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne (o wartości początkowej pow. 3 000,00 zł) - 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 - wyceniane są według cen nabycia, 4) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej, z uwzględnieniem odpowiednich przepisów oraz następujących zasad:- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych,- kredyty i pożyczki oraz inne należności 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 według 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

wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy - Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów UoR oraz rozdziału 5 RMF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego Bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Wynagrodzenie otrzymywane przez Bank w ramach działalności bancassurance (agenta ubezpieczeniowego oraz świadczącego dodatkowe usługi finansowe) ujmowane są jako przychody w dniu rozliczenia z firmą ubezpieczeniową i stanowią pozostały przychód operacyjny. Na wynik finansowy netto Banku składają się: 1) wynik działalności operacyjnej (w tym bankowej), 2) wynik operacji nadzwyczajnych, 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik z działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik z działalności operacyjnej obejmuje wynik z działalności bankowej skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, różnicę wartości rezerw i odpisów aktualizujących.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do UoR, na podstawie informacji pochodzących z rachunkowości i zawiera dane umożliwiające ocenę sytuacji majątkowej i finansowej Banku. Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego Banku są: - wprowadzenie do sprawozdania finansowego; - bilans; - rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym; - zestawienie zmian w kapitale własnym; - rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią; - dodatkowe informacje i objaśnienia. Sprawozdanie finansowe zgodnie z zapisami art. 45 ust. 1g ustawy o rachunkowości sporządza się w postaci elektronicznej w formacie XML, zgodnie ze strukturą logiczną udostępnioną w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym. Sprawozdanie finansowe podpisuje, podając zarazem datę podpisu, osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu Banku. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości w postaci elektronicznej. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe Banku, zgodnie z art. 53 UoR, podlega obowiązkowi badania.

pozostałe

Bank	nie	stosuje	rachunkowości	zabezpieczeń.
Bank przewiduje możliwość dokonywania odpisów aktualizujących w ciężar kapitału własnego z tytułu posiadanych jednostek funduszu inwestycyjnego.				
Zasady spisywania należności - 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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

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
Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego
Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
34000.00	Zgodnie z podpisaną umową 19/23/I/0/BSF/2 z dnia 11.09.2023, ustawowe badanie sprawozdania finansowego za 2024 rok zostało przeprowadzone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Wynagrodzenie biegłego rewidenta podane jest w kwocie netto.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
8270.00	Szkolenia. Kwota szkoleń podana jest w wartości netto.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
---------------	--------------

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	473 878 188,59	416 650 525,87
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 211 892,13	7 622 526,69
	W rachunku bieżącym	8 211 892,13	7 622 526,69
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	230 334 692,02	168 407 057,08
	W rachunku bieżącym	54 686 895,50	38 405 944,42
	Terminowe	175 647 796,52	130 001 112,66
IV	Należności od sektora niefinansowego	148 745 413,88	141 274 631,27
	W rachunku bieżącym	24 563 737,52	23 163 131,73
	Terminowe	124 181 676,36	118 111 499,54
V	Należności od sektora budżetowego	23 702 433,95	8 176 821,77
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	23 702 433,95	8 176 821,77
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	52 670 901,10	79 798 935,32
	Banków	15 464 209,34	15 457 232,06
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	29 120 496,59	47 167 834,90
	Pozostałe	8 086 195,17	17 173 868,36
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 040 700,00	3 040 700,00
	W instytucjach finansowych	3 040 700,00	3 040 700,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 112 978,81	2 754 053,56
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	88 539,92	117 375,18
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 066 028,96	3 235 677,78
XV	Inne aktywa	944 692,93	1 249 063,34
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	944 692,93	1 249 063,34
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	959 708,89	973 495,21
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	865 156,00	887 222,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	94 552,89	86 273,21
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	206,00	188,67
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	473 878 188,59	416 650 525,87
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	70 476,23	45 679,72
II	W rachunku bieżącym	70 476,23	45 679,72
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	350 487 251,79	318 642 139,91
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	192 606 437,29	168 224 666,87
	bieżące	81 026 651,03	68 530 583,09
III	terminowe	111 579 786,26	99 694 083,78
	Pozostałe, w tym:	157 880 814,50	150 417 473,04
	bieżące	131 704 621,16	130 612 701,50
	terminowe	26 176 193,34	19 804 771,54
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	76 812 640,85	57 675 094,85
IV	Bieżące	57 578 570,68	43 061 128,18
	Terminowe	19 234 070,17	14 613 966,67
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	2 601 872,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 033 626,86	808 085,57
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	565 963,14	536 398,79
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	565 963,14	536 398,79
	Rezerwy	4 511 069,13	3 308 750,66
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	979 776,00	871 465,00
	Pozostałe rezerwy	3 531 293,13	2 437 285,66
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	928 655,00	690 245,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	27 989 601,01	21 612 777,12
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	442 601,30	394 872,05
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 664 258,31	2 664 258,31
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 664 258,31	2 664 258,31
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	7 372 044,97	7 670 351,89
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	19.07	16.86

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	27 545 267,43	25 649 039,05
	Zobowiązania udzielone:	27 545 267,43	25 649 039,05
I	finansowe	23 918 948,62	23 650 426,59
	gwarancyjne	3 626 318,81	1 998 612,46
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	198 878 430,26	161 723 915,49

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	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	27 257 480,07	24 335 077,50
I	Od sektora finansowego	10 643 803,59	9 184 775,24
	Od sektora niefinansowego	13 084 668,76	14 458 691,49
	Od sektora budżetowego	1 695 356,32	691 610,77
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 833 651,40	0,00
	Koszty odsetek	7 064 751,42	6 433 109,80
II	Od sektora finansowego	0,00	1 655,03
	Od sektora niefinansowego	5 388 926,67	4 614 313,42
	Od sektora budżetowego	1 675 824,75	1 817 141,35
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	20 192 728,65	17 901 967,70
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 564 020,25	2 605 510,56
V	Koszty prowizji	340 905,05	325 873,50
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 223 115,20	2 279 637,06
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	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	1 175 634,78	2 786 425,72
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 175 634,78	2 786 425,72
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	124 691,05	168 815,32
X	Wynik działalności bankowej	23 716 169,68	23 136 845,80
XI	Pozostałe przychody operacyjne	2 838 426,36	502 830,95
XII	Pozostałe koszty operacyjne	252 388,12	154 921,08
	Koszty działania banku	10 337 995,42	9 175 844,42
XIII	Wynagrodzenia	5 784 829,05	4 981 869,95
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 347 265,04	1 126 637,77
	Inne	3 205 901,33	3 067 336,70
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	551 455,88	449 667,85
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 561 772,37	8 399 646,81
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 860 282,34	6 544 346,81
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	701 490,03	1 855 300,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 827 998,72	4 572 199,30
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 827 998,72	4 572 199,30
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	5 733 773,65	3 827 447,51
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	9 678 982,97	10 031 795,89
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	9 678 982,97	10 031 795,89
XXI	Podatek dochodowy	2 306 938,00	2 361 444,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	7 372 044,97	7 670 351,89

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	33 032 504,37	25 594 086,92
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	33 032 504,37	25 594 086,92
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	690 245,00	595 190,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	238 410,00	95 055,00
	zwiększenia (z tytułu)	243 490,00	126 325,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- dywidendy	158 906,00	111 555,00
	- wpłat udziałów	84 584,00	14 770,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	5 080,00	31 270,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów	2 540,00	30 740,00
	- śmierć członków	2 540,00	530,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	928 655,00	690 245,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 612 777,12	17 835 734,02
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 376 823,89	3 777 043,10
	zwiększenia (z tytułu)	6 376 823,89	3 777 043,10
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 373 623,89	3 775 443,10
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	3 200,00	1 600,00
	- (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	27 989 601,01	21 612 777,12
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	394 872,05	582 362,49
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	47 729,25	-187 490,44
	zwiększenie (z tytułu)	47 729,25	0,00
	- (inne)	47 729,25	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	187 490,44
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	0,00	187 490,44

	- (inne)	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	442 601,30	394 872,05
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 664 258,31	1 664 258,31
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	1 000 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	1 000 000,00	1 000 000,00
	- z podziału zysku	1 000 000,00	1 000 000,00
	- (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	3 664 258,31	2 664 258,31
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	7 670 351,89	4 916 542,10
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 670 351,89	4 916 542,10
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 670 351,89	4 916 542,10
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 670 351,89	-4 916 542,10
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	7 670 351,89	4 916 542,10
	- przekazanie na fundusz zasobowy	6 373 623,89	3 775 443,10
	- przekazanie na fundusz ogólnego ryzyka	1 000 000,00	1 000 000,00
	- przekazanie na oprocentowanie udziałów	196 728,00	141 099,00
	- przekazanie na fundusz społeczno - kulturalny	100 000,00	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	7 372 044,97	7 670 351,89
	Zysk netto	7 372 044,97	7 670 351,89
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	40 397 160,59	33 032 504,37
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	40 097 160,59	33 032 504,37

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	27 758 865,49	-70 051 565,14
I	Zysk (strata) netto	7 372 044,97	7 670 351,89
II	Korekty razem:	20 386 820,52	-77 721 917,03
1.	Amortyzacja	551 455,88	449 667,85
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-22 409,23	5 169,23
5.	Zmiana stanu rezerw	1 191 122,47	1 774 740,30
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	27 128 034,22	-40 352 923,95
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-35 143 832,79	-66 609 556,46
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-22 996 394,79	-5 429 779,92
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	700 000,00	-144 700,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	24 796,51	-66 014,50
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	50 982 657,88	32 722 347,73
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-2 601 872,00	1 872,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	225 541,29	198 674,28
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	13 786,32	-17 437,30
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	29 564,35	18 104,50
18.	Inne korekty	304 370,41	-272 080,79
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	27 758 865,49	-70 051 565,14
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-330 562,57	-952 671,54
I	Wpływy	24 680,00	4 000,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	24 680,00	4 000,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	355 242,57	956 671,54
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00

5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	355 242,57	956 671,54
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-330 562,57	-952 671,54
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-55 135,33	-44 632,67
I	Wpływy	87 784,00	16 370,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	84 584,00	14 770,00
6.	Inne wpływy finansowe	3 200,00	1 600,00
II	Wydatki	142 919,33	61 002,67
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	100 000,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	42 902,00	60 814,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	100 000,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	17,33	188,67
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-55 135,33	-44 632,67
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	27 373 167,59	-71 048 869,35
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	27 373 167,59	-71 048 869,35
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	91 076 430,01	162 125 299,36
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	118 449 597,60	91 076 430,01
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	33 903 181,20	17 960 092,20

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

ID_2024.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	9 678 982,97
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	11 548 938,13
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	7 282 401,94
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	13 378 917,41
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	7 172 259,37
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-104 593,55
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	11 514 511,00
K. Podatek dochodowy	2 187 757,00