

**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	2025-03-31
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (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 Nowej Soli
Siedziba	
Województwo	Lubuskie
Powiat	Nowosolski
Gmina	Nowa Sól
Miejscowość	Nowa Sól

Identyfikator podatkowy NIP	9250015697
Numer KRS	0000125057

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: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,4. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,5. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,6. udzielanie pożyczek pieniężnych,7. operacje czekowe i wekslowe,8. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,9. udzielanie i potwierdzanie poręczeń,10. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,11. pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,12. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych.Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 3, 4, 6 i 9, Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt 4 i 9 Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:1.Obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,1a) zaciąga zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych,2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,4) nabywa i zbywa nieruchomości,5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,5a) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,6) świadczy usługi finansowe w zakresie:a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego,c) pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych. 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

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),

1. Wycena aktywów i pasywów polega na ustaleniu kwot, w jakich aktywa i pasywa powinny być ujęte w księgach. Dla prawidłowej wyceny bank przestrzega nadrzędnych zasad rachunkowości, w szczególności zasad: ostrożnej wyceny – która nakazuje pomniejszenie wartości rzeczowego majątku trwałego o przypadające na dany rok umorzenie, wycenę aktywów z uwzględnieniem utraty wartości, wycenę należności według wartości realnej, czyli wartości nominalnej pomniejszonej o utratę wartości i przyrost wartości w czasie czyli odsetki,-kontynuacji – która zakłada, że w najbliższym okresie, tj. co najmniej w ciągu roku po okresie sprawozdawczym, bank nie zakończy działalności lub jej w istotny sposób nie ograniczy. W związku z tym środki trwałe umorzone zostaną w okresie normalnego ich użytkowania, a należności, przede wszystkim kredyty ulegną zamianie na środki pieniężne w okresach zapadalności,-ciągłości wyceny – której stosowanie z roku na rok, zapewnia porównywalność danych z kolejnych lat.2. Przy wycenie aktywów i pasywów bank przestrzega dwóch reguł o charakterze technicznym:-indywidualnej wyceny każdego składnika aktywów i pasywów, jak również przychodów, kosztów, strat i zysków nadzwyczajnych,-niekompensowania różnych co do rodzaju aktywów i pasywów jak również przychodów.3. Aktywa i pasywa bank wycenia według rzeczywistej poniesionych kosztów z uwzględnieniem zmian zachodzących w poszczególnych składnikach, a w szczególności obniżenia ich wartości, ale w wysokości nie większej niż cena rynkowa.

ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy działalności banku stanowi wyrażony w pieniądzu, rezultat działalności bankowej osiągnięty w pewnym okresie (miesiąca, kwartału, roku obrachunkowego). Rezultat ten może być dodatni (zysk bilansowy) lub ujemny (strata bilansowa).Elementami wyniku finansowego banku są: wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu prowizji,przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu,wynik operacji finansowych,wynik z pozycji wymiany,wynik działalności bankowej,pozostałe przychody i koszty operacyjne,koszty działania banku,amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych,różnica wartości rezerw i aktualizacji,wynik działalności operacyjnej,wynik operacji nadzwyczajnych (zyski i straty nadzwyczajne),zysk (strata) brutto, podatek dochodowy,zysk (strata netto).Porównanie określonej grupy elementów wyniku umożliwia ustalenie różnych poziomów wyniku finansowego:wyniku działalności bankowej,wyniku

działalności operacyjnej, wyniku brutto, wyniku netto. Przy obliczaniu wyniku finansowego bank stosuje następujące zasady: -do przychodów odsetkowych ujmowanych w rachunku zysków i strat bank zalicza odsetki od należności zakwalifikowanych do należności normalnych i pod obserwacją zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Odsetki od należności zakwalifikowanych do zagrożonych stanowią odsetki zastrzeżone i nie są ujmowane w rachunku zysków i strat do czasu ich zapłaty lub przekwalifikowania należności do normalnych lub pod obserwacją; -przychody i koszty dotyczące tej samej transakcji lub innego zdarzenia ujmowane są równolegle zgodnie z zasadą współmierności przychodów i kosztów; -prowinizje – przychody otrzymane za świadczone czynności bankowe są zrelacjonowane do wartości dokonanej transakcji, stanowią integralną częścią efektywnej stopy procentowej lub rozliczane są w czasie metodą liniową. Zakwalifikowanie prowizji do jednej z podanych grup zależy od charakteru świadczenia, za które pobierana jest prowizja; -opłaty – przychody pobierane przez bank od wykonywanych usług, które nie są czynnościami bankowymi. Konta zespołu 7 i 8 służą do ustalenia wyniku finansowego w ciągu roku w sposób statystyczny. Na koniec roku obrotowego w procedurze zamknięcia roku następuje przeniesienie sald tych kont na konto 650 Wynik w trakcie zatwierdzenia.

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 ustawy o rachunkowości, 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, -pozycje pozabilansowe, -rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, -zestawienie zmian w kapitale własnym, -rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, -dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe podpisuje – podając zarazem datę podpisu – osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu banku. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. 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 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania. W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia, Zarząd składa roczne sprawozdanie finansowe do ogłoszenia w Krajowym Rejestrze Sądowym, w Monitorze Spółdzielczym B, natomiast w ciągu 10 dni od zatwierdzenia w Urzędzie Skarbowym.

pozostałe

nie dotyczy

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 zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod.

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 istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego. Dokonano zmiany prezentowania depozytów kas zapomogowo pożyczkowych. Zgodnie z wytycznymi NBP kasy zapomogowo pożyczkowe powinny być wykazywane w Pozostałym sektorze finansowym jako instytucje typu captive.

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

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
30000.00	Bank podlega ustawowemu badaniu sprawozdania finansowego. Wynagrodzenie za badanie roczne wynosi 30.000,00 zł netto zgodnie z umową nr 7/24/VII/1/BSF/2 ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Stefczyka z siedzibą w Warszawie
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
0.00	nie wystąpiły

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	304 447 051,68	263 239 896,31
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 414 701,80	6 372 904,51
	W rachunku bieżącym	7 414 701,80	6 372 904,51
I	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
	Należności od sektora finansowego	65 809 104,45	54 883 788,16
III	W rachunku bieżącym	7 563 852,59	6 359 765,58
	Terminowe	58 245 251,86	48 524 022,58
	Należności od sektora niefinansowego	71 963 159,06	59 259 020,22
IV	W rachunku bieżącym	9 867 753,79	5 806 586,84
	Terminowe	62 095 405,27	53 452 433,38
	Należności od sektora budżetowego	51 736 049,87	28 191 965,24
V	W rachunku bieżącym	324 476,46	214 321,40
	Terminowe	51 411 573,41	27 977 643,84
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	Dłużne papiery wartościowe	102 467 916,45	109 253 448,36
VII	Banków	79 974 582,86	89 942 811,43
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	22 493 333,59	19 310 636,93
	Pozostałe	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
VIII	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
IX	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
X	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 026 451,50	2 026 451,50
XI	W instytucjach finansowych	1 970 651,50	1 970 651,50
	W pozostałych jednostkach	55 800,00	55 800,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	27 362,86	14 224,54
XIII	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 215 924,41	1 312 607,18
	Inne aktywa	565 811,06	571 124,09
XV	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	565 811,06	571 124,09
	Rozliczenia międzyokresowe	1 220 570,22	1 354 362,51
XVI	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 196 186,00	1 333 251,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	24 384,22	21 111,51
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
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	304 447 051,68	263 239 896,31
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	839 434,11	0,00
II	W rachunku bieżącym	728 466,59	0,00
	Terminowe	110 967,52	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	241 602 750,19	208 075 079,18
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	182 580 625,26	148 843 151,60
	bieżące	80 501 119,58	70 270 744,00
III	terminowe	102 079 505,68	78 572 407,60
	Pozostałe, w tym:	59 022 124,93	59 231 927,58
	bieżące	58 019 823,23	58 443 791,06
	terminowe	1 002 301,70	788 136,52
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	25 122 996,42	22 286 393,19
IV	Bieżące	25 112 841,66	22 276 349,22
	Terminowe	10 154,76	10 043,97
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	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	634 750,56	2 226 568,03
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	287 945,67	256 253,74
	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
IX	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	287 945,67	256 253,74
	Rezerwy	4 397 332,39	4 499 101,53
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	327 423,00	248 117,00
	Pozostałe rezerwy	4 069 909,39	4 250 984,53
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	318 300,00	331 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 161 053,83	18 133 249,79
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 898 064,83	-2 196 073,19
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 450 000,00	4 150 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 450 000,00	4 150 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	5 530 553,34	5 477 524,04
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	25.50	25.70

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	18 642 243,29	11 436 731,79
	Zobowiązania udzielone:	18 642 243,29	11 436 731,79
I	finansowe	11 833 406,56	10 019 682,16
	gwarancyjne	6 808 836,73	1 417 049,63
	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	148 151 693,80	111 936 097,16

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	16 886 321,37	16 430 124,41
	Od sektora finansowego	3 180 509,81	2 561 726,42
I	Od sektora niefinansowego	4 977 823,00	5 034 612,87
	Od sektora budżetowego	2 897 783,84	1 772 406,57
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 830 204,72	7 061 378,55
	Koszty odsetek	4 322 333,92	3 876 187,83
	Od sektora finansowego	771,81	0,00
II	Od sektora niefinansowego	4 067 416,74	3 299 161,44
	Od sektora budżetowego	254 145,37	577 026,39
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 563 987,45	12 553 936,58
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 998 249,79	1 926 098,35
V	Koszty prowizji	204 593,62	186 097,52
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 793 656,17	1 740 000,83
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	4 520,00	9 040,00
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	4 520,00	9 040,00
	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	194 834,00	160 364,62
X	Wynik działalności bankowej	14 556 997,62	14 463 342,03
XI	Pozostałe przychody operacyjne	227 763,82	81 707,63
XII	Pozostałe koszty operacyjne	42 689,69	852 673,29
	Koszty działania banku	7 556 493,55	6 711 210,94
XIII	Wynagrodzenia	3 994 343,65	3 396 769,27
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	739 484,91	631 642,79
	Inne	2 822 664,99	2 682 798,88
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	179 518,23	162 620,77
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	435 013,18	888 922,34
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	435 013,18	888 922,34
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	221 217,55	768 443,72
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	221 217,55	768 443,72
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	213 795,63	120 478,62
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	6 792 264,34	6 698 066,04
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	6 792 264,34	6 698 066,04
XXI	Podatek dochodowy	1 261 711,00	1 220 542,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	5 530 553,34	5 477 524,04

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)	25 896 500,64	19 790 108,06
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	25 896 500,64	19 790 108,06
II	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	331 800,00	315 300,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-13 500,00	16 500,00
	zwiększenia (z tytułu)	4 500,00	25 500,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– wpłat udziałów członkowskich	4 200,00	24 900,00
	– dopłata do udziałów członkowskich	300,00	600,00
	– dywidenda	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	18 000,00	9 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypłat udziałów członkowskich	18 000,00	9 000,00
	– wyksięgniętych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	318 300,00	331 800,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 133 249,79	14 364 495,67
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 027 804,04	3 768 754,12
	zwiększenia (z tytułu)	5 027 804,04	3 768 754,12
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 027 524,04	3 768 394,12
	– podziału zysku	0,00	0,00
	– wpłat wpisowego	280,00	360,00
	– przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	23 161 053,83	18 133 249,79
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-2 196 073,19	-2 858 081,73
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	298 008,36	662 008,54
	zwiększenie (z tytułu)	850 347,36	1 135 541,21
	– przeszacowanie wartości aktywów	850 347,36	1 135 541,21
	zmniejszenie (z tytułu)	552 339,00	473 532,67
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	– przeszacowanie wartości aktywów	552 339,00	473 532,67
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-1 898 064,83	-2 196 073,19
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	4 150 000,00	3 850 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	300 000,00	300 000,00
	– podziału zysku	300 000,00	300 000,00

- inne	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	4 450 000,00	4 150 000,00
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
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 477 524,04	4 118 394,12
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 477 524,04	4 118 394,12
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 477 524,04	4 118 394,12
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 477 524,04	-4 118 394,12
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	5 477 524,04	4 118 394,12
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 027 524,04	3 768 394,12
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00	300 000,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	150 000,00	50 000,00
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
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	5 530 553,34	5 477 524,04
Zysk netto	5 530 553,34	5 477 524,04
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	31 561 842,34	25 896 500,64
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	31 561 842,34	25 896 500,64

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	1 703 878,83	11 097 146,05
I	Zysk (strata) netto	5 530 553,34	5 477 524,04
II	Korekty razem:	-3 826 674,51	5 619 622,01
1.	Amortyzacja	179 518,23	162 620,77
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-4 520,00	-9 040,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-101 769,14	1 469 819,21
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	6 785 531,91	4 247 438,32
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-10 219 900,17	-9 973 795,91

8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-36 248 223,47	-12 024 785,81
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)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	839 434,11	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	36 364 274,24	21 301 354,47
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	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 591 817,47	739 767,02
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	133 792,29	-160 473,36
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	31 691,93	-60 828,38
18.	Inne korekty	5 313,03	-72 454,32
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 703 878,83	11 097 146,05
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-91 453,78	-539 567,90
I	Wpływy	4 520,00	9 040,00
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	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	4 520,00	9 040,00
II	Wydatki	95 973,78	548 607,90
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	95 973,78	548 607,90
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-91 453,78	-539 567,90
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	134 788,36	628 868,54
I	Wpływy	302 788,36	687 868,54
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	4 500,00	25 860,00
6.	Inne wpływy finansowe	298 288,36	662 008,54
II	Wydatki	168 000,00	59 000,00
1.	Spłaty 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	0,00
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	18 000,00	9 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	150 000,00	50 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	134 788,36	628 868,54
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 747 213,41	11 186 446,69
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 747 213,41	11 186 446,69
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	39 265 128,09	117 993 822,20
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	41 012 341,50	129 180 268,89
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	332 756,34	242 730,01

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

Informacja_Dodatkowa_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	6 792 264,34
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	595 085,78
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 457 454,05
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 071 881,63
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	204 633,37
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 327 745,66
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 442 745,77
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	31 500,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 869 739,00
K. Podatek dochodowy	1 115 250,00

