

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2025-04-08
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 Narwi
Siedziba	
Województwo	Podlaskie
Powiat	Hajnowski
Gmina	Narew
Miejscowość	210
Identyfikator podatkowy NIP	5430010937
Numer KRS	0000171366

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

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),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 36 z dnia 22.12.2017r., ze zm.-uchwała nr 40/Z/19 z 20.12.2019 i zm. 48/Z/2024 z 22.11.2024, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29.09.1994 o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2018 poz.395 z późn.zm.) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity DZ.U. z 2019 poz.957, z późn.zm.)

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednich przepisów art. 6,35,35a-35d,37,39,41 i 43 ustawy z dnia 29.09.1994 o rachunkowości (Dz.U. z 2018 poz. 395, z późn.zm.) oraz rozdziału 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2019 poz.957, z późn.zm.)

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w formie elektronicznej w strukturze logicznej zgodnie z ustawą o rachunkowości par. 45 ust 1f-1g

pozostałe

Skutki wyceny pozycji aktywów finansowych w 2024r nie były ujmowane w kapitale własnym Banku. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartości, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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 wystąpiły

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 wystąpiły

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
14400.00	Wynagrodzenie za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2024r.zgodnie z umową wynosi 14 400,00 zł 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
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	80 132 799,91	70 921 444,63
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	849 163,59	368 860,67
	W rachunku bieżącym	849 163,59	368 860,67
	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	5 305 170,71	4 504 453,03
	W rachunku bieżącym	196 610,83	175 258,92
	Terminowe	5 108 559,88	4 329 194,11
IV	Należności od sektora niefinansowego	29 471 236,49	24 909 508,02
	W rachunku bieżącym	2 459 907,85	2 089 776,33
	Terminowe	27 011 328,64	22 819 731,69
V	Należności od sektora budżetowego	911 794,13	1 122 049,09
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	911 794,13	1 122 049,09
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	42 297 650,93	38 776 107,23
	Banków	37 281 342,04	33 784 706,84
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	5 016 308,89	4 991 400,39
	Pozostałe	0,00	0,00
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	744 920,50	744 920,50
	W instytucjach finansowych	742 520,50	742 520,50
	W pozostałych jednostkach	2 400,00	2 400,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	10 061,40	20 122,80
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	232 505,34	253 519,70
XV	Inne aktywa	203 305,07	132 445,86
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	203 305,07	132 445,86
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	106 991,75	89 457,73
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81 889,00	83 553,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	25 102,75	5 904,73
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	80 132 799,91	70 921 444,63
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	110 982,46	0,00
II	W rachunku bieżącym	110 982,46	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	58 621 972,30	53 864 615,29
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	46 290 612,00	40 993 489,98
	bieżące	18 848 144,67	15 976 653,49
III	terminowe	27 442 467,33	25 016 836,49
	Pozostałe, w tym:	12 331 360,30	12 871 125,31
	bieżące	11 337 269,38	11 956 404,51
	terminowe	994 090,92	914 720,80
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 626 848,18	2 618 790,72
IV	Bieżące	4 626 848,18	2 618 790,72
	Terminowe	0,00	0,00
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	120 549,20	123 568,95
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	28 499,68	26 329,62
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	12 790,64	8 987,07
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	15 709,04	17 342,55
	Rezerwy	56 753,62	54 125,15
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 201,00	15 604,00
	Pozostałe rezerwy	46 552,62	38 521,15
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	150 500,00	151 300,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 936 337,29	11 497 832,74
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	62 359,61	62 359,61
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	60 000,00	60 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	60 000,00	60 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 357 997,57	2 462 522,55
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	44.14	42.97

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	1 996 377,20	3 977 666,12
	Zobowiązania udzielone:	1 161 377,20	3 224 666,12
I	finansowe	633 323,20	2 696 612,12
	gwarancyjne	528 054,00	528 054,00
	Zobowiązania otrzymane:	835 000,00	753 000,00

	finansowe	835 000,00	753 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	20 469 969,32	18 745 083,08

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	5 077 760,46	4 966 392,87
I	Od sektora finansowego	345 677,47	994 173,26
	Od sektora niefinansowego	2 026 947,06	2 047 339,92
	Od sektora budżetowego	352 462,10	287 871,88
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 352 673,83	1 637 007,81
	Koszty odsetek	1 104 055,53	1 182 293,52
II	Od sektora finansowego	271,19	14,07
	Od sektora niefinansowego	1 044 883,61	1 122 889,13
	Od sektora budżetowego	58 900,73	59 390,32
III	Wynik z tytułu odsetek (I–II)	3 973 704,93	3 784 099,35
IV	Przychody z tytułu prowizji	349 221,47	347 916,41
V	Koszty prowizji	50 572,15	52 046,59
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	298 649,32	295 869,82
	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	22 673,61	6 515,78
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	22 673,61	6 515,78
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	4 295 027,86	4 086 484,95
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 623,66	4 958,75
XII	Pozostałe koszty operacyjne	10 497,73	3 372,39
	Koszty działania banku	1 652 644,17	1 359 037,30
XIII	Wynagrodzenia	1 057 028,68	843 060,42
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	227 445,17	181 274,01
	Inne	368 170,32	334 702,87
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	55 945,90	28 198,98
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	21 607,97	24 203,02
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	21 607,97	24 203,02
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	35 915,82	34 995,54
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	35 915,82	34 995,54
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-14 307,85	-10 792,52
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 591 871,57	2 711 627,55
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	2 591 871,57	2 711 627,55
XXI	Podatek dochodowy	233 874,00	249 105,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 357 997,57	2 462 522,55

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)	14 234 014,90	11 801 412,35
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	14 234 014,90	11 801 412,35
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	151 300,00	156 900,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-800,00	-5 600,00
	zwiększenia (z tytułu)	700,00	400,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	300,00
	- wpłat nowych członków	700,00	100,00
	zmniejszenia (z tytułu)	1 500,00	6 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 500,00	6 000,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	150 500,00	151 300,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 497 832,74	9 638 276,90
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 438 444,55	1 859 555,84
	zwiększenia (z tytułu)	2 438 444,55	1 859 555,84
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 438 444,55	1 859 455,84
	- wpłat wpisowego	0,00	100,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 936 277,29	11 497 832,74
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	62 359,61	62 359,61
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	62 359,61	62 359,61
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	60 000,00	60 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	60 000,00	60 000,00
	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
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 462 522,55	1 883 875,84
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 462 522,55	1 883 875,84
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 462 522,55	1 883 875,84
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 462 522,55	-1 883 875,84
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	1 883 875,84
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	0,00	1 859 455,84
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	9 420,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturowy	0,00	15 000,00
	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	2 357 997,57	2 462 522,55
	Zysk netto	2 357 997,57	2 462 522,55
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	16 567 134,47	14 234 014,90
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 567 134,47	14 234 014,90

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	496 575,94	-38 363,65
I	Zysk (strata) netto	2 357 997,57	2 462 522,55

II	Korekty razem:	-1 861 421,63	-2 500 886,20
1.	Amortyzacja	55 945,90	28 198,98
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	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	2 628,47	2 550,24
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-3 521 543,70	-33 293 448,23
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-834 132,80	27 709 707,21
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 351 473,51	-2 370 585,42
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	110 982,46	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 765 414,47	5 577 596,32
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	-3 019,75	-166 846,25
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-13 730,45	-12 928,11
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 633,51	2 925,13
18.	Inne korekty	-70 859,21	21 943,93
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	496 575,94	-38 363,65
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-24 870,14	-185 911,19
I	Wpływy	0,00	0,00
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	0,00	0,00
II	Wydatki	24 870,14	185 911,19
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	24 870,14	185 911,19
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-24 870,14	-185 911,19
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-24 818,00	-29 920,00
I	Wpływy	760,00	500,00
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	700,00	400,00
6.	Inne wpływy finansowe	60,00	100,00
II	Wydatki	25 578,00	30 420,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	15 000,00
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	10 578,00	15 420,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	15 000,00	15 000,00
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)	-24 818,00	-29 920,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	446 887,80	-254 194,84
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	446 887,80	-254 194,84
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	1 070 453,00	798 314,43
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	1 517 340,80	544 119,59
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

Sprawozdanie_finansowe_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	2 591 871,57
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	254 988,71
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	235 587,76
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	469 919,64
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	402 251,37
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 640 139,00
K. Podatek dochodowy	237 613,00