

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: 2025-05-15

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach

Siedziba

Województwo: wielkopolskie

Powiat: poznański

Gmina: Pobiedziska

Miejscowość: Pobiedziska

Identyfikator podatkowy NIP: 7840004966

Numer KRS: 0000103379

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Bank wykonuje następujące czynności bankowe:1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;2)prorowadzenie innych rachunków bankowych;3)udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom 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 Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom 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)prorowadzenie skupu sprzedaży wartości dewizowych;10)pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym;11)świadczenie usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego :1)wydawanie kart płatniczychPonadto Bank wykonuje następujące czynności:1)dokonuje, 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,2)nabywa i zbywa nieruchomości,3)świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,4)świadczy inne usługi finansowe w zakresie :a)pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,b)wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,5)pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingowych,6)pośredniczy w zakresie świadczeń usług faktoringowych,7)nabywania i zbywania na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust. 1 pkt. 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od
2024-01-01

Do
2024-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe: false

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
true

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
false

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 239/2023 z dnia 28.12.2023r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki z wyceny odnoszone są na 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 ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty.

ustalenia wyniku finansowego

W banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik z działalności operacyjnej (w tym działalności bankowej), wynik z operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z ustawą z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dn. 1 października 2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Wynik z działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychodów z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnice między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wnip, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe w języku polskim i walucie polskiej za rok obrotowy i podatkowy, który pokrywa się z rokiem kalendarzowym i trwa 12 kolejnych pełnych miesięcy kalendarzowych zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, z rozporządzeniem Ministra Finansów z dn. 1 października 2010r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków oraz Polityką Rachunkowości Pobiedzisko-Goślińskiego Banku Spółdzielczego w Pobiedziskach, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej : wprowadzenie do sprawozdania, bilans, rachunek zysków i strat, pozycje pozabilansowe, zestawienie w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych, rozliczenie różnic między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury xml zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia" które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, 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

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.

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: 30700.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Wartość netto według zawartej umowy.

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 3001.20

Opis do kwoty pozostałych usług: Koszty szkoleń.

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	329 332 164,74	299 318 338,87
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 869 178,00	4 902 950,23
W rachunku bieżącym	3 869 178,00	4 902 950,23
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	137 393 371,15	166 821 013,20
W rachunku bieżącym	40 646 832,39	27 048 365,22
Terminowe	96 746 538,76	139 772 647,98
Należności od sektora niefinansowego	125 728 003,52	110 343 325,41
W rachunku bieżącym	7 029 826,42	5 506 031,59
Terminowe	118 698 177,10	104 837 293,82
Należności od sektora budżetowego	32 483 296,30	9 050 225,37
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	32 483 296,30	9 050 225,37
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	24 897 439,52	1 588 549,79

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Banków	24 897 439,52	1 588 549,79
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
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	2 164 570,66	2 155 570,66
W instytucjach finansowych	2 091 500,00	2 091 500,00
W pozostałych jednostkach	73 070,66	64 070,66
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	384 138,78	444 655,70
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 818 647,43	1 429 814,17
Inne aktywa	75 693,03	164 290,51
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	75 693,03	164 290,51
Rozliczenia międzyokresowe	517 826,35	2 417 943,83
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	507 369,00	560 224,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 457,35	1 857 719,83
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pasywa razem	329 332 164,74	299 318 338,87
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	1 000,00
W rachunku bieżącym	0,00	1 000,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	243 580 995,03	217 963 720,34
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	108 062 302,16	89 193 033,84
bieżące	20 836 654,21	16 395 057,87
terminowe	87 225 647,95	72 797 975,97
Pozostałe, w tym:	135 518 692,87	128 770 686,50
bieżące	132 925 182,27	125 458 465,25
terminowe	2 593 510,60	3 312 221,25
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	46 241 443,13	48 497 739,78
Bieżące	46 241 443,13	43 711 196,20
Terminowe	0,00	4 786 543,58
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	1 053 703,13	941 309,26
Koszty i przychody rozliczane w czasie	171 565,30	156 686,47
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	730,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	170 835,30	156 686,47
Rezerwy	1 583 758,77	1 753 602,32
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	526 382,00	722 567,00
Pozostałe rezerwy	1 057 376,77	1 031 035,32

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	293 500,00	296 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	28 742 003,29	22 140 653,08
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	115 877,41	115 877,41
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	560 000,00	560 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	560 000,00	560 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 989 318,68	6 891 150,21
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	20,18	17,62

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 951 456,81	12 960 829,05
Zobowiązania udzielone:	8 951 456,81	12 960 829,05
finansowe	7 969 516,81	12 161 437,75
gwarancyjne	981 940,00	799 391,30
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	84 581 621,01	80 005 009,12

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	21 522 593,89	21 737 769,64
Od sektora finansowego	8 156 424,10	10 146 550,19
Od sektora niefinansowego	9 717 545,65	10 430 527,33
Od sektora budżetowego	2 297 272,67	990 813,98
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 351 351,47	169 878,14
Koszty odsetek	4 009 227,05	4 212 816,30
Od sektora finansowego	-14 688,60	-9 716,11
Od sektora niefinansowego	3 179 757,91	2 791 046,04
Od sektora budżetowego	844 157,74	1 431 486,37
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	17 513 366,84	17 524 953,34
Przychody z tytułu prowizji	1 639 582,98	1 647 539,50
Koszty prowizji	202 542,16	195 901,92
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 437 040,82	1 451 637,58
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	27 657,00	19 378,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	27 657,00	19 378,00
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	23 613,13	-6 892,73
Wynik działalności bankowej	19 001 677,79	18 989 076,19
Pozostałe przychody operacyjne	303 280,66	148 261,26
Pozostałe koszty operacyjne	83 417,49	42 308,10
Koszty działania banku	10 251 015,17	7 441 260,27

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynagrodzenia	4 015 686,15	3 582 035,62
Ubezpieczenia i inne świadczenia	975 771,89	782 087,35
Inne	5 259 557,13	3 077 137,30
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	290 780,66	207 155,06
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 975 645,94	3 507 448,08
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 975 645,94	3 507 448,08
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 079 462,49	960 615,27
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 079 462,49	960 615,27
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-103 816,55	2 546 832,81
Wynik działalności operacyjnej	8 783 561,68	8 899 781,21
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	8 783 561,68	8 899 781,21
Podatek dochodowy	1 794 243,00	2 008 631,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 989 318,68	6 891 150,21

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)	30 004 280,70	23 298 930,49
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	30 004 280,70	23 298 930,49

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	296 600,00	293 600,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 100,00	3 000,00
zwiększenia (z tytułu)	400,00	3 900,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– z dywidendy	0,00	0,00
– wpłat udziałów	0,00	400,00
– wpłata nowych członków	400,00	3 500,00
zmniejszenia (z tytułu)	3 500,00	900,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypowiedzenie udziałów przez członków	2 300,00	400,00
– śmierć członków	1 200,00	500,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	293 500,00	296 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 140 653,08	16 798 697,45
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 601 350,21	5 341 955,63
zwiększenia (z tytułu)	6 601 350,21	5 341 955,63
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 601 150,21	5 340 755,63
– wpłat wpisowego	200,00	1 200,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	28 742 003,29	22 140 653,08
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	115 877,41	115 877,41
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	115 877,41	115 877,41
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	560 000,00	560 000,00
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	560 000,00	560 000,00
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	6 891 150,21	5 530 755,63
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 891 150,21	5 530 755,63
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 891 150,21	5 530 755,63
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 891 150,21	-5 530 755,63
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	6 891 150,21	5 530 755,63
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 601 150,21	5 340 755,63
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	150 000,00	90 000,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	140 000,00	100 000,00
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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
- pokrycie straty	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	6 989 318,68	6 891 150,21
Zysk netto	6 989 318,68	6 891 150,21
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	36 700 699,38	30 004 280,70
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	36 300 699,38	29 714 280,70

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	6 989 318,68	6 891 150,21
Korekty razem:	-50 451 396,21	11 593 206,93
Amortyzacja	290 780,66	207 155,06
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-27 657,00	-19 378,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	-169 843,55	451 118,94
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-23 978 889,73	4 693,06

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-13 215 003,25	9 380 676,63
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-38 817 749,04	-16 590 922,37
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)	-9 000,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-1 000,00	1 000,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	23 360 978,04	19 805 032,91
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	112 393,87	351 561,95
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 900 847,48	-1 939 867,97
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	14 148,83	-7 943,77
Inne korekty	88 597,48	-49 919,51
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-43 462 077,53	18 484 357,14
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	698 588,58	19 378,00
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)	670 000,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	931,58	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	27 657,00	19 378,00
Wydatki	620 028,58	288 863,76
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	6 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	620 028,58	282 863,76
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	78 560,00	-269 485,76
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	600,00	5 100,00
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	400,00	3 900,00
Inne wpływy finansowe	200,00	1 200,00
Wydatki	293 500,00	190 900,00
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty 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	3 500,00	900,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	290 000,00	190 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-292 900,00	-185 800,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-43 676 417,53	18 029 071,38
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-43 676 417,53	18 029 071,38
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	88 192 427,92	70 163 356,54
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	44 516 010,39	88 192 427,92
– o ograniczonej możliwości dysponowania	241 008,46	124 580,43

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

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Inf_dodat_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	8 783 561,68
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 079 462,49
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	3 567 662,96
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	4 533 386,55

	Rok bieżący
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 534 512,24
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 271 461,58
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 299 951,11
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-5 750,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 170 095,00
K. Podatek dochodowy	1 932 318,00