

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	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-06-02
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (2) Wersja schemy:1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy Bank Spółdzielczy w Goworowie

Siedziba

Województwo Mazowieckie

Powiat ostrołęcki

Gmina Goworowo

Miejscowość Goworowo

Identyfikator podatkowy NIP 7581011025

Numer KRS 0000135434

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego
Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od 2025-01-01 Okres do 2025-12-31

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

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

2

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: 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

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Środki pieniężne Bank wycenia według wartości nominalnej; udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej (ESP) oraz pomniejsza o odpisy z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odsetki; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię (obecnie nie występują); 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, gdy skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (fundusz z aktualizacji wyceny) Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek (w tym akcje i udziały) Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; środki trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia albo wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne dokonywane według stawek podatkowych oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; zobowiązania finansowe o charakterze depozytów bieżących Bank wycenia według wartości wymagającej zapłaty, a depozyty terminowe – według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem ESP; rezerwy na przyszłe zobowiązania Bank wycenia według wiarygodnie oszacowanej wartości, w tym – rezerwy na świadczenia pracownicze z uwzględnieniem metod aktuarialnych; kapitały własne oraz inne aktywa i pasywa Bank wycenia według wartości nominalnej, a zobowiązania pozabilansowe – udzielone (linie kredytowe) według wartości odpowiednio kredytów do wykorzystania przez klientów, a otrzymane (zabezpieczenia kredytów) – w wysokości nie wyższej niż wartość kredytów pozostających do spłaty.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a – 35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów 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. Za błąd istotny Bank uznaje taki błąd, w następstwie którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe, nie może być uznane za spełniające wymagania określone w art. 4 ust. 1 ustawy o rachunkowości, tzn., że nie przedstawia ono w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego.

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 prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia opisowe dotyczące sytuacji majątkowej i finansowej Banku oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. Elementami rocznego sprawozdania finansowego Banku są wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans, rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) 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 art. 49 ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe

podpisuje – podając zarazem datę podpisu – osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych wszyscy pozostali 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 podlega obowiązkowi badania. W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, Zarząd składa we właściwym rejestrze sądowym roczne sprawozdanie finansowe, opinię biegłego rewidenta, odpis uchwały organu o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty, a także sprawozdanie z działalności.

pozostałe

Pozostałe należności ujmowane są w kwocie wymaganej zapłaty, pomniejszonej o odpisy aktualizujące tworzone w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych. 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 celowej odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Na równi z rezerwami celowymi Bank traktuje odpisy aktualizujące odsetki od kredytów; wykazuje je w rachunku zysków i strat razem z utworzonymi rezerwami celowymi, a odpisy rozwiązane – razem z rozwiązanymi rezerwami celowymi. Prowizje od udzielonych kredytów rozliczane liniowo i zastosowaniem ESP są ujmowane jako składnik wyniku odsetkowego w RZiS.

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 dokonano zmian zasad (polityki) .

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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
31857.00	Badanie
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

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
23.50

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
nie dotyczy	nie dotyczy

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	238 316 442,05	206 685 498,78
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 319 855,34	1 113 724,74
	W rachunku bieżącym	0,00	1 113 724,74
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	1 319 855,34	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	48 214 703,67	80 562 384,71
	W rachunku bieżącym	5 290 591,53	4 599 717,07
	Terminowe	42 924 112,14	75 962 667,64
IV	Należności od sektora niefinansowego	65 569 778,36	53 966 420,93
	W rachunku bieżącym	2 710 534,49	1 854 860,08
	Terminowe	62 859 243,87	52 111 560,85
V	Należności od sektora budżetowego	9 222 799,48	5 943 469,75
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	9 222 799,48	5 943 469,75
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	108 951 853,14	60 082 247,92
	Banków	108 951 853,14	60 082 247,92
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	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	827 319,00	830 319,00
	W instytucjach finansowych	825 319,00	825 319,00
	W pozostałych jednostkach	2 000,00	5 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	33 500,97	39 969,25
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 825 683,67	2 930 395,00
XV	Inne aktywa	341 099,59	657 284,69
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	341 099,59	657 284,69
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 009 848,83	559 282,79
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	986 265,00	537 042,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	23 583,83	22 240,79
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	238 316 442,05	206 685 498,78
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	196 941 869,92	170 153 957,17
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	100 572 742,50	107 189 451,88
	bieżące	55 984 167,26	48 109 005,10
III	terminowe	44 588 575,24	59 080 446,78
	Pozostałe, w tym:	96 369 127,42	62 964 505,29
	bieżące	66 572 448,02	62 964 505,29
	terminowe	29 796 679,40	0,00
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 850 256,60	12 200 628,53
IV	Bieżące	12 850 256,60	12 200 628,53
	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	92 754,44	295 097,96
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	114 162,08	52 885,17
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	37 440,90	19 312,46
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	76 721,18	33 572,71
	Rezerwy	249 723,00	161 306,00
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	90 250,00	44 967,00
	Pozostałe rezerwy	159 473,00	116 339,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	690 400,00	700 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 983 364,28	18 983 064,28
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	30 357,45	30 357,45
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	910,87	910,87
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	910,87	910,87
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 362 643,41	4 106 891,35
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	31.67	26.60

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	4 084 851,22	7 963 759,33
	Zobowiązania udzielone:	4 084 851,22	7 963 759,33
I	finansowe	4 084 851,22	7 963 759,33
	gwarancyjne	0,00	0,00
	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	74 168 563,96	45 866 072,44

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	12 849 831,25	11 471 525,20
I	Od sektora finansowego	3 891 492,90	4 530 221,97
	Od sektora niefinansowego	3 952 157,32	3 287 964,68
	Od sektora budżetowego	839 080,81	628 300,09
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 167 100,22	3 025 038,46
	Koszty odsetek	3 392 326,18	2 558 755,48
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	3 199 367,39	2 499 338,16
	Od sektora budżetowego	192 958,79	59 417,32
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 457 505,07	8 912 769,72
IV	Przychody z tytułu prowizji	850 840,19	842 176,35
V	Koszty prowizji	212 707,92	202 109,47
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	638 132,27	640 066,88
	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	-15 889,77	-13 402,45
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	-15 889,77	-13 402,45
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	10 079 747,57	9 539 434,15
XI	Pozostałe przychody operacyjne	54 231,98	51 635,05
XII	Pozostałe koszty operacyjne	29 491,42	20 574,19
	Koszty działania banku	4 768 363,10	4 260 065,92
XIII	Wynagrodzenia	2 898 219,37	2 673 938,68
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	634 088,55	585 809,19
	Inne	1 236 055,18	1 000 318,05
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	225 574,41	197 701,40
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	97 414,80	86 775,80
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	97 414,80	86 775,80
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	79 980,59	75 454,46
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	79 980,59	75 454,46
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	17 434,21	11 321,34
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 093 116,41	5 101 406,35
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	5 093 116,41	5 101 406,35
XXI	Podatek dochodowy	730 473,00	994 515,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 362 643,41	4 106 891,35

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)	23 821 623,95	19 882 532,60
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	23 821 623,95	19 882 532,60
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	700 400,00	708 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-10 000,00	-7 800,00
	zwiększenia (z tytułu)	3 000,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	3 000,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	13 000,00	7 800,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	13 000,00	7 800,00
	- wypłata dywidendy	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	690 400,00	700 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 983 064,28	14 379 192,81
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 000 300,00	4 603 871,47
	zwiększenia (z tytułu)	4 000 300,00	4 603 871,47
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 000 000,00	4 603 871,47
	- wpłat wpisowego	300,00	0,00
	- 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	22 983 364,28	18 983 064,28
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	30 357,45	30 357,45
	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	30 357,45	30 357,45
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	910,87	910,87
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	910,87	910,87
	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
	wykorzystanie funduszu	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 106 891,35	4 763 871,47
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 106 891,35	4 763 871,47
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 106 891,35	4 763 871,47
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 106 891,35	-4 763 871,47
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 106 891,35	4 763 871,47
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 000 000,00	4 603 871,47
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN	4 000,00	18 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	94 500,00	142 000,00
	- do dyspozycji Zarządu	8 391,35	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
	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	4 362 643,41	4 106 891,35
	Zysk netto	4 362 643,41	4 106 891,35
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	28 067 676,01	23 821 623,95
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 901 676,01	23 714 732,60

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	-34 525 874,37	-42 122 237,57

I	Zysk (strata) netto	4 362 643,41	4 106 891,35
II	Korekty razem:	-38 888 517,78	-46 229 128,92
1.	Amortyzacja	225 574,41	197 701,40
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	88 417,00	38 345,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-48 869 605,22	-59 980 984,46
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 615 310,08	-2 081 650,07
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-14 882 687,16	-10 584 901,55
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)	3 000,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	27 437 540,82	27 497 333,48
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	-202 343,52	-781 761,09
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-432 437,60	-219 870,88
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	43 148,47	-13 804,60
18.	Inne korekty	316 185,10	-299 536,15
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-34 525 874,37	-42 122 237,57
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-114 394,80	-192 955,66
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	114 394,80	192 955,66
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	114 394,80	192 955,66
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-114 394,80	-192 955,66
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-116 591,35	-167 800,00
I	Wpływy	3 300,00	0,00
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	3 000,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	300,00	0,00
II	Wydatki	119 891,35	167 800,00
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	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	13 000,00	7 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	106 891,35	160 000,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-116 591,35	-167 800,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-34 756 860,52	-42 482 993,23
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-34 756 860,52	-42 482 993,23
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	69 112 086,98	111 595 080,21
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	34 355 226,46	69 112 086,98
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	19 565 228,79	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

InformacjaDodatkowa.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	5 093 116,41
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 527 789,23
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	106 160,38
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	114 218,63

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	1 813 370,68
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	0,00
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	583 837,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 970 593,00
K. Podatek dochodowy	1 134 413,00