

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2025-06-05
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 Goworowie
Siedziba	
Województwo	Mazowieckie
Powiat	ostrolęcki
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 oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów i gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych,udzielanie i potwierdzenie poręczeń, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, Bank wykonuje również natępujące czynności : obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej,dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi finansowemw zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

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 metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r o rachunkowości oraz Rozporządzenia Ministra finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości. Środki pieniężne Bank wycenia według wartości nominalnej; udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (fundusz z aktualizacji wyceny) Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczane metodą wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizacyjnych- aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, - akcje i udziały Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszone o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, - wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszone o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odstki nalicza się wg sektora liniowej. Przyjęte uproszczenie w stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu; -rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy w zasadnej wiarygodnie oszacowanej wartości; - Kapitały własne w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art 6,35,35a-36d, 37,39,41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994r o rachunkowości oraz rozdziału 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i walucie polskiej nie później niż w ciągu 3 miesięcy od dnia bilansowego.

pozostałe

Zgodnie z art. 45.ust 1 F Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci

elektronicznej oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym zgodnie z obowiązującym schematem w postaci usturyzurowanej. w formacie XML.

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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
29397.00	Badanie finansowe zostało przeprowadzone przez Biegłego Rewidenta zgodnie z zawartą umową nr 13/23/VI/BS/2w dniu 10-08-2023r pomiędzy Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie a Bankiem Spółdzielczym w Goworowie. Kwota obowiązkowa za badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2024 rok 29 397 zł brutto.
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
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	206 685 498,78	176 006 489,57
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 113 724,74	1 018 977,13
	W rachunku bieżącym	1 113 724,74	1 018 977,13
	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	80 562 384,71	121 058 475,48
	W rachunku bieżącym	4 599 717,07	3 496 158,52
	Terminowe	75 962 667,64	117 562 316,96
IV	Należności od sektora niefinansowego	53 966 420,93	47 943 812,35
	W rachunku bieżącym	1 854 860,08	2 443 632,17
	Terminowe	52 111 560,85	45 500 180,18
V	Należności od sektora budżetowego	5 943 469,75	1 381 176,78
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	5 943 469,75	1 381 176,78
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	60 082 247,92	101 263,46
	Banków	60 082 247,92	101 263,46
	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	830 319,00	830 319,00
	W instytucjach finansowych	825 319,00	825 319,00
	W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	39 969,25	50 438,66
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 930 395,00	2 924 671,33
XV	Inne aktywa	657 284,69	357 748,54
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	657 284,69	357 748,54
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	559 282,79	339 606,84
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	537 042,00	320 564,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	22 240,79	19 042,84
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	206 685 498,78	176 006 489,57
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	170 153 957,17	147 431 155,19
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	107 189 451,88	84 661 560,91
	bieżące	48 109 005,10	41 229 259,76
III	terminowe	59 080 446,78	43 432 301,15
	Pozostałe, w tym:	62 964 505,29	62 769 594,28
	bieżące	62 964 505,29	62 404 437,35
	terminowe	0,00	365 156,93
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 200 628,53	7 426 097,03
IV	Bieżące	12 200 628,53	7 426 097,03
	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	295 097,96	1 076 859,05
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	52 885,17	66 884,70
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	19 312,46	19 507,39
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	33 572,71	47 377,31
	Rezerwy	161 306,00	122 961,00
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	44 967,00	24 478,00
	Pozostałe rezerwy	116 339,00	98 483,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	700 400,00	708 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 983 064,28	14 379 192,81
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	4 106 891,35	4 763 871,47
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	26.60	24.55

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	7 963 759,33	3 055 047,49
	Zobowiązania udzielone:	7 963 759,33	3 055 047,49
I	finansowe	7 963 759,33	3 055 047,49
	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	45 866 072,44	42 040 464,83

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	11 471 525,20	11 095 912,34
I	Od sektora finansowego	4 530 221,97	3 965 823,83
	Od sektora niefinansowego	3 287 964,68	3 347 133,26
	Od sektora budżetowego	628 300,09	219 904,31
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 025 038,46	3 563 050,94
	Koszty odsetek	2 558 755,48	1 913 236,91
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	2 499 338,16	1 779 871,37
	Od sektora budżetowego	59 417,32	133 365,54
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 912 769,72	9 182 675,43
IV	Przychody z tytułu prowizji	842 176,35	859 364,37
V	Koszty prowizji	202 109,47	185 779,71
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	640 066,88	673 584,66
	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	-13 402,45	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	-13 402,45	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	9 539 434,15	9 856 260,09
XI	Pozostałe przychody operacyjne	51 635,05	48 370,10
XII	Pozostałe koszty operacyjne	20 574,19	29 981,63
	Koszty działania banku	4 260 065,92	3 831 764,70
XIII	Wynagrodzenia	2 673 938,68	2 497 551,14
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	585 809,19	505 040,09
	Inne	1 000 318,05	829 173,47
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	197 701,40	168 071,22
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	86 775,80	56 179,37
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	86 775,80	56 179,37
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	75 454,46	79 173,20
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	75 454,46	79 173,20
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	11 321,34	-22 993,83
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 101 406,35	5 897 806,47
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	5 101 406,35	5 897 806,47
XXI	Podatek dochodowy	994 515,00	1 133 935,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 106 891,35	4 763 871,47

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)	19 882 532,60	15 247 761,13
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	19 882 532,60	15 247 761,13
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	708 200,00	717 400,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-7 800,00	-9 200,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	1 000,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	1 000,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	7 800,00	10 200,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	7 800,00	10 200,00
	- wypłata dywidendy	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	700 400,00	708 200,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 379 192,81	10 620 760,10
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 603 871,47	3 758 432,71
	zwiększenia (z tytułu)	4 603 871,47	3 758 432,71
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 603 871,47	3 758 332,71
	- 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	18 983 064,28	14 379 192,81
	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	4 763 871,47	3 878 332,71
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 763 871,47	3 878 332,71
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 763 871,47	3 878 332,71
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 763 871,47	-3 878 332,71
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 763 871,47	3 878 332,71
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 603 871,47	3 758 332,71
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN	18 000,00	7 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	142 000,00	113 000,00
	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	4 106 891,35	4 763 871,47
	Zysk netto	4 106 891,35	4 763 871,47
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	23 821 623,95	19 882 532,60
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 714 732,60	19 722 532,60

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	-42 122 237,57	73 530 205,79
I	Zysk (strata) netto	4 106 891,35	4 763 871,47

II	Korekty razem:	-46 229 128,92	68 766 334,32
1.	Amortyzacja	197 701,40	168 071,22
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	38 345,00	31 360,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-59 980 984,46	64 951 798,06
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 081 650,07	-1 354 314,69
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 584 901,55	-3 329 628,65
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	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	27 497 333,48	8 354 815,11
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	-781 761,09	111 887,64
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-219 870,88	-70 370,36
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-13 804,60	1 939,84
18.	Inne korekty	-299 536,15	-99 223,85
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-42 122 237,57	73 530 205,79
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-192 955,66	-75 403,10
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	192 955,66	75 403,10
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	192 955,66	75 403,10
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-192 955,66	-75 403,10
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-167 800,00	-129 100,00
I	Wpływy	0,00	1 100,00
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	0,00	1 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	100,00
II	Wydatki	167 800,00	130 200,00
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	7 800,00	10 200,00
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	160 000,00	120 000,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-167 800,00	-129 100,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-42 482 993,23	73 325 702,69
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-42 482 993,23	73 325 702,69
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	111 595 080,21	38 269 377,52
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	69 112 086,98	111 595 080,21
	– 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

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	5 101 406,35
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	189 673,09
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	128 830,03
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	92 784,47

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 441 003,42
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	882 403,69
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	573 863,88
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 265 811,00
K. Podatek dochodowy	1 190 504,00