

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	2025-05-28
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 Gogolinie
Siedziba	
Województwo	opolskie
Powiat	krapkowicki
Gmina	Gogolin
Miejscowość	Gogolin
Identyfikator podatkowy NIP	7560005321
Numer KRS	0000060433

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego w Gogolinie obejmuje następujące czynności bankowe:- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,- prowadzenie innych rachunków bankowych,- udzielanie kredytów,- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,- emitowanie bankowych papierów wartościowych,- 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 oraz udostępnianie skrytek sejfowych,- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; dokonuje obrotu papierami wartościowymi; dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych; świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych; pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym			
Okres od	2024-01-01	Okres do	2024-12-31
Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy			
nie dotyczy			

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

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),

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad:a) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe;b) środki pieniężne w kasach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych wyceniono w księgach rachunkowych w wartości nominalnej;c) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku, które nie są przeznaczone do obrotu, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej;d) dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenione zostały według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, a w przypadku papierów wartościowych gdzie wartość nominalna była równa cenie nabycia wycenione zostały w cenie nabycia skorygowanej o naliczone odsetki;e) akcje w podmiotach finansowych wyceniono wg. ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości;f) udziały i akcje w pozostałych jednostkach według ceny nabycia;g) zobowiązania finansowe(depozyty terminowe) wycenione zostały w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej;h) Fundusze (kapitały) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa w wartości nominalnej.Amortyzację środków trwałych Bank nalicza metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej, pomniejszonej o wartość końcową(rezydualną), przez okresy ich użytkowania. Przy ustaleniu okresu amortyzacji uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Do rzeczowych składników majątku Bank kwalifikuje składniki majątku rzeczowego, których cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż:a) 10.000,00 zł. - dla środków trwałych grup 1 i 7,b) 3.500,00 zł. - dla środków trwałych grup 3 i 6,c) 3.000,00 zł. - dla środków trwałych grupy 4,d) 1.000,00 zł. - dla środków trwałych z grupy 8. Składniki majątku rzeczowego z poszczególnych grup poniżej ustalonych wartości Bank nie zalicza do środków trwałych oraz nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych. Wydatki na ich nabycie Bank w całości odnosi na koszty uzyskania przychodów w miesiącu oddania ich do użytkowania w pełnej wartości początkowej, jako zużycie materiałów. Wyjątkiem są zespoły komputerowe z grupy 4, które niezależnie od wartości są zaliczane to majątku trwałego. Grunty oraz środki trwałe w budowie nie podlegają amortyzacji.

ustalenia wyniku finansowego

W księgach rachunkowych Banku zostały ujęte osiągnięte przychody i poniesione 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 zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.Na finansowy wynik netto w księgach rachunkowych Banku składają się:1) wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej);2) wynik operacji nadzwyczajnych;3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku

dochodowego i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów. Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik z działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi, a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sprząda roczne sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji księgowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji pozaksięgowej, które składa się z: 1) bilansu; 2) rachunku zysków i strat; 3) informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia; 4) zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym; 5) rachunku przepływów pieniężnych sporządzonego metodą pośrednią; 6) pozycji pozabilansowych. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku.

pozostałe

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu. 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 (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Aktywa przejęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy. Jeżeli Bank nie może oszacować w sposób wiarygodny wartości godziwej, wycenia wartość danego składnika aktywów finansowych w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących lub ustala wartość danego składnika zobowiązań finansowych według zamortyzowanego kosztu, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych. Bank zawiera z ubezpieczycielami umowy, których przedmiotem jest dystrybucja produktów ubezpieczeniowych takich jak np. grupowe ubezpieczenie na życie bądź ubezpieczenia majątku. W oparciu o zawarte umowy Bank występuje w roli ubezpieczającego oraz roli agenta ubezpieczeniowego (pośrednika), oferując klientom obok sprzedaży produktów bankowych również produkt ubezpieczeniowy. Za świadczenie tych usług na rzecz ubezpieczyciela Bank otrzymuje wynagrodzenie ustalone w zawartych umowach, kalkulowane w oparciu o procent wartości składki ubezpieczeniowej pobieranej od ubezpieczonego. Prowizje z tytułu otrzymanego wynagrodzenia za oferowane produkty ubezpieczeniowe Bank zalicza do pozostałych przychodów operacyjnych. Bank dokonuje ostatecznych rozliczeń kosztów i przychodów dotyczących danego okresu sprawozdawczego do dnia 25.01. następnego roku. Bank dokonuje przeliczeń wartości kosztów dotyczących zapłaty za media otrzymane w styczniu następnego roku, a dotyczące poniesionych faktycznie kosztów na przełomie roku. Bank nie posiada rachunkowości zabezpieczeń.

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

Bank w 2024r dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych, co zaprezentowano w punkcie 52 dodatkowych informacji i objaśnień. Zmiana ma na celu lepsze odzwierciedlenie prezentowania stanu środków pieniężnych. W 2024r dokonano również retrospektywnego przekształcenia danych pozabilansowych dotyczących prezentacji otrzymanych zabezpieczeń spłat kredytów, pożyczek i innych należności - prezentacja w punkcie 38 dodatkowych informacji i objaśnień.

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
41082.00	Zgodnie z zawartą umową nr 4/24/VII/1/BSF/2 z dnia 25.11.2024r z Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie wpisanym na listę firm audytorskich prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów po numerem 1459, Bank Spółdzielczy w Gogolinie za wykonanie badania sprawozdania finansowego za 2024 r zapłacił kwotę w wysokości brutto 41.082,00 zł. Wynagrodzenie zrealizowane było w 2025r.
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	326 688 961,29	299 300 521,75
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 631 106,36	4 200 059,46
	W rachunku bieżącym	4 631 106,36	4 200 059,46
	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	73 698 907,70	77 160 664,01
	W rachunku bieżącym	8 527 943,73	7 833 281,59
	Terminowe	65 170 963,97	69 327 382,42
IV	Należności od sektora niefinansowego	61 473 621,13	54 136 718,43
	W rachunku bieżącym	3 321 802,04	2 773 420,23
	Terminowe	58 151 819,09	51 363 298,20
V	Należności od sektora budżetowego	20 112 419,59	14 482 376,20
	W rachunku bieżącym	32 454,23	40,15
	Terminowe	20 079 965,36	14 482 336,05
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	161 058 151,87	143 997 441,02
	Banków	7 061 824,87	7 054 675,08
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	151 951 707,00	134 914 217,14
	Pozostałe	2 044 620,00	2 028 548,80
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	2 334 436,55	2 334 436,55
	W instytucjach finansowych	2 300 000,00	2 300 000,00
	W pozostałych jednostkach	34 436,55	34 436,55
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	15 948,80	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	136 766,53	75 045,86
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 564 582,47	2 375 746,26
XV	Inne aktywa	260 537,68	244 474,05
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	260 537,68	244 474,05
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	402 482,61	293 559,91
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	369 381,00	271 708,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	33 101,61	21 851,91
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	326 688 961,29	299 300 521,75
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	403 975,39	0,00
II	W rachunku bieżącym	403 975,39	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	222 979 237,51	209 368 355,11
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	163 522 689,17	142 414 293,28
	bieżące	117 668 713,53	104 631 458,79
III	terminowe	45 853 975,64	37 782 834,49
	Pozostałe, w tym:	59 456 548,34	66 954 061,83
	bieżące	55 912 382,46	65 675 399,42
	terminowe	3 544 165,88	1 278 662,41
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	53 899 000,28	47 041 084,32
IV	Bieżące	51 810 763,47	46 171 311,54
	Terminowe	2 088 236,81	869 772,78
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	562 646,76	3 946 347,88
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	0,00	0,00
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	0,00
	Rezerwy	1 108 733,78	502 813,31
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	192 471,00	135 728,00
	Pozostałe rezerwy	916 262,78	367 085,31
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	306 600,00	306 450,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	37 200 286,54	22 053 399,72
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	416 869,77	416 869,77
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	518 424,82	518 424,82
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	518 424,82	518 424,82
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	9 293 186,44	15 146 776,82
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	37.19	27.95

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	7 181 984,52	5 845 542,70
	Zobowiązania udzielone:	5 181 984,52	3 845 542,70
I	finansowe	4 708 679,26	2 945 399,00
	gwarancyjne	473 305,26	900 143,70
	Zobowiązania otrzymane:	2 000 000,00	2 000 000,00

	finansowe	2 000 000,00	2 000 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	165 443 434,46	20 984 853,87

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	18 709 661,02	19 237 598,95
I	Od sektora finansowego	3 649 551,00	4 379 234,65
	Od sektora niefinansowego	4 326 538,72	5 200 350,85
	Od sektora budżetowego	1 171 855,44	748 266,77
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 561 715,86	8 909 746,68
	Koszty odsetek	2 290 730,54	1 898 398,92
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 823 364,01	1 445 377,77
	Od sektora budżetowego	467 366,53	453 021,15
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 418 930,48	17 339 200,03
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 946 486,75	2 129 416,64
V	Koszty prowizji	224 453,98	207 675,30
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 722 032,77	1 921 741,34
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	12 937,00	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	12 937,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	73 231,66	59 189,99
X	Wynik działalności bankowej	18 227 131,91	19 320 131,36
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 673 596,29	1 641 368,54
XII	Pozostałe koszty operacyjne	88 351,01	93 658,82
	Koszty działania banku	8 508 780,39	6 635 791,41
XIII	Wynagrodzenia	5 511 725,39	4 028 738,65
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 192 091,13	744 030,10
	Inne	1 804 963,87	1 863 022,66
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	545 794,74	384 646,74
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 563 807,65	3 318 892,14
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 563 807,65	3 318 892,14
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 936 182,03	7 019 464,03
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 936 182,03	7 019 464,03
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-372 374,38	-3 700 571,89
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	11 130 176,44	17 547 974,82
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	11 130 176,44	17 547 974,82
XXI	Podatek dochodowy	1 836 990,00	2 401 198,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	9 293 186,44	15 146 776,82

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)	38 441 921,13	23 294 284,31
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	38 441 921,13	23 294 284,31
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	306 450,00	305 700,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	150,00	750,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 650,00	3 000,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	1 650,00	3 000,00
	zmniejszenia (z tytułu)	1 500,00	2 250,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	1 500,00	2 250,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	306 600,00	306 450,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 053 399,72	17 844 499,89
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	15 146 886,82	4 208 899,83
	zwiększenia (z tytułu)	15 146 886,82	4 208 899,83
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	15 146 776,82	4 208 789,83
	- wpłat wpisowego	110,00	110,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	37 200 286,54	22 053 399,72
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	416 869,77	416 869,77
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	416 869,77	416 869,77
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	518 424,82	518 424,82
	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	518 424,82	518 424,82
	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	15 146 776,82	4 208 789,83
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	15 146 776,82	4 208 789,83
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	15 146 776,82	4 208 789,83
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-15 146 776,82	-4 208 789,83
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	15 146 776,82	4 208 789,83
	- podział zysku	15 146 776,82	4 208 789,83
	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
	- 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	9 293 186,44	15 146 776,82
	Zysk netto	9 293 186,44	15 146 776,82
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	47 735 367,57	38 441 921,13
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	47 735 367,57	38 441 921,13

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	-5 779 195,86	1 449 528,03
I	Zysk (strata) netto	9 293 186,44	15 146 776,82
II	Korekty razem:	-15 072 382,30	-13 697 248,79
1.	Amortyzacja	545 794,74	384 646,74
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	605 920,47	-8 066 408,05
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-17 076 659,65	-4 975 659,68
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 544 578,07	-22 772 726,32
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-12 966 946,09	3 949 570,24
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	403 975,39	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	20 468 798,36	18 443 172,09

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	-3 383 701,12	-536 878,13
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-108 922,70	-72 102,16
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	0,00	0,00
18.	Inne korekty	-16 063,63	-50 863,52
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-5 779 195,86	1 449 528,03
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-796 351,62	-1 148 002,52
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	796 351,62	1 148 002,52
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	796 351,62	1 148 002,52
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-796 351,62	-1 148 002,52
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	260,00	860,00
I	Wpływy	1 760,00	860,00
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	1 650,00	860,00
6.	Inne wpływy finansowe	110,00	0,00
II	Wydatki	1 500,00	0,00
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	1 500,00	0,00
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	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	260,00	860,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-6 575 287,48	302 385,51
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-6 575 287,48	302 385,51
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	80 847 222,10	11 730 955,54
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	74 271 934,62	12 033 341,05
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	713 150,13	615,95

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	11 130 176,44
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	5 725 667,10
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 053 924,53
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	4 275 678,27
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	850 320,19
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	9 883 792,00
K. Podatek dochodowy	1 877 920,00