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	2025-06-10
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (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 Głogowie Małopolskim

Siedziba

Województwo	Podkarpackie
Powiat	Rzeszów
Gmina	Głogów Małopolski
Miejscowość	Głogów Małopolski

Identyfikator podatkowy NIP	8130268969
Numer KRS	0000087383

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

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, 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.

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 wchodzą 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 instrukcję Polityka (zasady) rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Głogowie Małopolskim wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 2/12/2024 z dnia 10.12.2024, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej Ustawa) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (dalej Rozporządzenie). W zakresie rozwiązań, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środki trwałe Bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 3 500 zł. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji metodą liniową. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku. Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe oraz papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane są 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 z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmuje wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik 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. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami

określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej XML obejmującej: wprowadzenie do sprawozdania, bilans, rachunek zysków i strat, pozycje pozabilansowe, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych, rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej, do sprawozdania finansowego dołączone jest sprawoadanie z działalności jednostki. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/profilem zaufanym osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży- wyceniane wg aktualnej wartości godziwej rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustala jest zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy 36.3 Rozporządzenia. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: 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 wprowadzono zmianę zasad (polityki) rachunkowości i metod, w zakresie wyceny aktywów i zobowiązań. Należności z tytułu lokat założonych w Banku Zrzeszającym, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

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

39729.00	Wynagrodzenie brutto za Badanie Sprawozdania Finansowego za 2024 rok zgodnie z Umową Nr 4/23/V/0/BSF/2 z dnia 22.09.2023 r.

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
3075.00	Wynagrodzenie brutto za szkolenie Rady Nadzorczej.

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	412 714 116,16	353 743 393,59
I	**Kasa, operacje z Bankiem Centralnym**	5 582 166,63	4 894 808,99
	W rachunku bieżącym	5 582 166,63	4 894 808,99
	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**	194 497 812,80	156 153 671,85
	W rachunku bieżącym	10 553 261,91	8 910 487,76
	Terminowe	183 944 550,89	147 243 184,09
IV	**Należności od sektora niefinansowego**	66 815 901,95	60 697 369,84
	W rachunku bieżącym	3 206 710,34	3 342 567,05
	Terminowe	63 609 191,61	57 354 802,79
V	**Należności od sektora budżetowego**	16 328 250,87	16 952 370,38
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	16 328 250,87	16 952 370,38
VI	**Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**	0,00	0,00
VII	**Dłużne papiery wartościowe**	123 953 401,55	109 521 428,33
	Banków	53 997 126,46	47 452 497,23
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	56 804 086,26	48 938 833,88
	Pozostałe	13 152 188,83	13 130 097,22
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**	1 212 693,00	1 212 693,00
	W instytucjach finansowych	1 207 693,00	1 207 693,00
	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:**	80 260,58	20 187,38
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	**Rzeczowe aktywa trwałe**	2 929 303,59	3 120 688,70
XV	**Inne aktywa**	628 248,24	536 162,82
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	628 248,24	536 162,82
XVI	**Rozliczenia międzyokresowe**	686 076,95	634 012,30
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	627 873,00	575 704,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	58 203,95	58 308,30
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	412 714 116,16	353 743 393,59
I	**Zobowiązania wobec Banku Centralnego**	0,00	0,00
II	**Zobowiązania wobec sektora finansowego**	0,00	0,00
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	**Zobowiązania wobec sektora niefinansowego**	305 821 533,49	272 147 974,85
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	290 506 198,56	257 273 818,92
	bieżące	181 170 633,77	163 699 489,62
	terminowe	109 335 564,79	93 574 329,30
	Pozostałe, w tym:	15 315 334,93	14 874 155,93
	bieżące	12 581 953,55	12 392 998,32
	terminowe	2 733 381,38	2 481 157,61
IV	**Zobowiązania wobec sektora budżetowego**	60 571 927,85	40 520 565,17
	Bieżące	60 481 922,52	40 432 527,14
	Terminowe	90 005,33	88 038,03
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**	1 666 317,36	4 272 009,19
IX	**Koszty i przychody rozliczane w czasie**	475 623,59	529 330,42
	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	83 217,47	85 952,09
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	392 406,12	443 378,33
X	**Rezerwy**	1 915 052,00	1 675 789,00
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	980 139,00	983 732,00
	Pozostałe rezerwy	934 913,00	692 057,00
XI	**Zobowiązania podporządkowane**	0,00	0,00
XII	**Kapitał (fundusz) podstawowy**	170 650,00	192 500,00
XIII	**Kapitał (fundusz) zapasowy**	34 287 973,96	24 753 823,96
XIV	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny**	56 161,73	21 155,56
XV	**Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe**	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	**Zysk (strata) z lat ubiegłych**	0,00	0,00
XVII	**Zysk (strata) netto**	7 748 876,18	9 630 245,44
XVIII	**Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)**	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	34.60	29.64

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
I	**Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane**	9 604 001,81	10 574 948,53
	Zobowiązania udzielone:	9 604 001,81	10 574 948,53
	finansowe	8 967 846,58	9 562 655,80
	gwarancyjne	636 155,23	1 012 292,73
	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**	17 439 935,29	32 695 918,40

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
I	**Przychody z tytułu odsetek**	23 666 868,42	23 183 299,42
	Od sektora finansowego	10 104 240,84	8 641 936,27
	Od sektora niefinansowego	6 165 034,83	6 655 128,13
	Od sektora budżetowego	1 096 864,70	1 420 135,04
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 300 728,05	6 466 099,98
II	**Koszty odsetek**	5 210 082,92	4 542 885,83
	Od sektora finansowego	2 182,47	9,76
	Od sektora niefinansowego	4 905 069,28	4 084 362,68
	Od sektora budżetowego	302 831,17	458 513,39
III	**Wynik z tytułu odsetek (I–II)**	18 456 785,50	18 640 413,59
IV	**Przychody z tytułu prowizji**	2 079 978,63	2 146 875,38
V	**Koszty prowizji**	132 031,56	93 408,88
VI	**Wynik z tytułu prowizji (IV–V)**	1 947 947,07	2 053 466,50
VII	**Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu**	0,00	0,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	**Wynik operacji finansowych**	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	**Wynik z pozycji wymiany**	0,00	0,00
X	**Wynik działalności bankowej**	20 404 732,57	20 693 880,09
XI	**Pozostałe przychody operacyjne**	705 081,28	469 441,08
XII	**Pozostałe koszty operacyjne**	342 864,52	304 645,33
XIII	**Koszty działania banku**	9 333 713,11	7 366 027,32
	Wynagrodzenia	6 008 223,41	4 491 935,46
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 263 473,70	949 798,36
	Inne	2 062 016,00	1 924 293,50
XIV	**Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych**	283 950,82	248 788,32
XV	**Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości**	2 303 274,32	2 829 303,59
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 303 274,32	2 829 303,59
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	**Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości**	850 573,10	1 655 849,83
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	850 573,10	1 655 849,83
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	**Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)**	1 452 701,22	1 173 453,76
XVIII	**Wynik działalności operacyjnej**	9 696 584,18	12 070 406,44
XIX	**Wynik operacji nadzwyczajnych**	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	**Zysk (strata) brutto**	9 696 584,18	12 070 406,44
XXI	**Podatek dochodowy**	1 947 708,00	2 440 161,00
XXII	**Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)**	0,00	0,00
XXIII	**Zysk (strata) netto**	7 748 876,18	9 630 245,44

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)**	34 597 724,96	24 978 534,32
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	**Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach**	34 597 724,96	24 978 534,32
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	192 500,00	196 100,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-21 850,00	-3 600,00
	zwiększenia (z tytułu)	2 050,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	2 050,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	23 900,00	3 600,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	23 900,00	3 600,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	170 650,00	192 500,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 753 823,96	20 585 901,11
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 534 150,00	4 167 922,85
	zwiększenia (z tytułu)	9 534 150,00	4 167 922,85
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 534 000,00	4 167 922,85
	- wpłat wpisowego	150,00	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	34 287 973,96	24 753 823,96
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	21 155,56	-11 389,64
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	35 006,17	32 545,20
	zwiększenie (z tytułu)	35 006,17	32 545,20
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	35 006,17	32 545,20
	- 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	56 161,73	21 155,56
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
	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	9 630 245,44	4 207 922,85
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 630 245,44	4 207 922,85
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 630 245,44	4 207 922,85
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-9 630 245,44	-4 207 922,85
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	9 630 245,44	4 207 922,85
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 534 000,00	4 167 922,85
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	96 245,44	40 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	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	7 748 876,18	9 630 245,44
	Zysk netto	7 748 876,18	9 630 245,44
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	**Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)**	42 263 661,87	34 597 724,96
IV	**Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)**	42 263 661,87	34 597 724,96

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**	9 555 788,56	-3 946 987,66
I	**Zysk (strata) netto**	7 748 876,18	9 630 245,44
II	**Korekty razem:**	1 806 912,38	-13 577 233,10
1.	Amortyzacja	283 950,82	248 788,32

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	-358 566,89	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	239 263,00	419 824,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-14 396 967,05	-40 980,98
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-29 387 727,49	-61 280 651,12
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 494 412,60	16 517 443,04
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	53 724 921,32	28 050 366,51
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	-2 605 691,83	2 821 943,50
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-54 799,27	-138 655,46
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-50 972,21	-97 008,89
18.	Inne korekty	-92 085,42	-78 302,02
III	**Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)**	9 555 788,56	-3 946 987,66
B	**Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej**	205 927,98	-503 320,00
I	**Wpływy**	415 000,00	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	415 000,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	**Wydatki**	209 072,02	503 320,00
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	209 072,02	503 320,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	**Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)**	205 927,98	-503 320,00
C	**Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej**	-117 945,44	-43 600,00
I	**Wpływy**	2 200,00	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	2 050,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	150,00	0,00
II	**Wydatki**	120 145,44	43 600,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spłaty 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	23 900,00	3 600,00
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	96 245,44	40 000,00
III	**Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)**	-117 945,44	-43 600,00
D	**Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)**	9 643 771,10	-4 493 907,66
E	**Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym**	9 643 771,10	-4 493 907,66
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	**Środki pieniężne na początek okresu**	29 498 968,61	33 992 876,27
G	**Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym**	39 142 739,71	29 498 968,61
	– 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	9 696 584,18
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	850 573,10
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	5 277 993,27
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	4 455 018,90
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 409 543,35
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 189 487,08

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 129 336,04
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	95 061,52
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 587 793,00
K. Podatek dochodowy	2 011 681,00