

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	2026-06-03
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 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. Wykonywanie czynności określonych w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy, dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywanie i zbywanie nieruchomości, świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, świadczenie usług finansowych w zakresie-pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

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

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 11/12/2025 z dnia 18.12.2025, 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: Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według cen nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. 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

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 sprawozdanie z działalności jednostki. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/profitem 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 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

41574.00	Wynagrodzenie brutto za Badanie Sprawozdania Finansowego za 2025 rok zgodnie z Umową Nr 138/25/V/0/BSF/2 z dnia 29.08.2025 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
6564.55	Koszty szkoleń

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
52.69

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
nie wystąpiły	nie wystąpiły

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	479 392 361,65	412 714 116,16
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 820 515,80	5 582 166,63
	W rachunku bieżącym	4 820 515,80	5 582 166,63
	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	192 535 130,73	194 497 812,80
	W rachunku bieżącym	12 339 348,29	10 553 261,91
	Terminowe	180 195 782,44	183 944 550,89
IV	Należności od sektora niefinansowego	65 277 899,04	66 815 901,95
	W rachunku bieżącym	2 883 770,55	3 206 710,34
	Terminowe	62 394 128,49	63 609 191,61
V	Należności od sektora budżetowego	16 619 213,00	16 328 250,87
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	16 619 213,00	16 328 250,87
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	193 676 959,19	123 953 401,55
	Banków	86 013 583,66	53 997 126,46
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	107 663 375,53	56 804 086,26
	Pozostałe	0,00	13 152 188,83
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:	106 491,76	80 260,58
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 936 815,51	2 929 303,59
XV	Inne aktywa	1 016 822,43	628 248,24
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 016 822,43	628 248,24
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 189 821,19	686 076,95
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 122 714,30	627 873,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	67 106,89	58 203,95
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	479 392 361,65	412 714 116,16
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	353 308 000,96	305 821 533,49
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	332 559 657,33	290 506 198,56
	bieżące	203 829 204,78	181 170 633,77
III	terminowe	128 730 452,55	109 335 564,79
	Pozostałe, w tym:	20 748 343,63	15 315 334,93
	bieżące	18 731 083,66	12 581 953,55
	terminowe	2 017 259,97	2 733 381,38
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	68 414 038,89	60 571 927,85
IV	Bieżące	68 321 991,93	60 481 922,52
	Terminowe	92 046,96	90 005,33
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	1 078 227,08	1 666 317,36
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	399 762,06	475 623,59
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	87 527,78	83 217,47
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	312 234,28	392 406,12
	Rezerwy	2 404 907,00	1 915 052,00
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 313 390,00	980 139,00
	Pozostałe rezerwy	1 091 517,00	934 913,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	154 700,00	170 650,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	41 787 973,96	34 287 973,96
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	86 482,76	56 161,73
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XV	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	11 758 268,94	7 748 876,18
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	41.77	34.60

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	6 582 757,76	9 604 001,81
	Zobowiązania udzielone:	6 582 757,76	9 604 001,81
I	finansowe	6 056 441,46	8 967 846,58
	gwarancyjne	526 316,30	636 155,23
	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	25 702 167,13	17 439 935,29

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	24 341 993,15	23 666 868,42
I	Od sektora finansowego	10 105 160,74	10 104 240,84
	Od sektora niefinansowego	5 405 003,27	6 165 034,83
	Od sektora budżetowego	978 798,00	1 096 864,70
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 853 031,14	6 300 728,05
	Koszty odsetek	5 964 284,33	5 210 082,92
II	Od sektora finansowego	1 474,10	2 182,47
	Od sektora niefinansowego	5 510 969,88	4 905 069,28
	Od sektora budżetowego	451 840,35	302 831,17
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	18 377 708,82	18 456 785,50
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 050 908,93	2 079 978,63
V	Koszty prowizji	144 108,25	132 031,56
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 906 800,68	1 947 947,07
	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	-72 652,37	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-72 652,37	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	20 211 857,13	20 404 732,57
XI	Pozostałe przychody operacyjne	4 800 220,32	705 081,28
XII	Pozostałe koszty operacyjne	305 441,82	342 864,52
	Koszty działania banku	11 184 841,84	9 333 713,11
XIII	Wynagrodzenia	6 885 099,67	6 008 223,41
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 469 289,14	1 263 473,70
	Inne	2 830 453,03	2 062 016,00
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	321 786,22	283 950,82
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	377 198,17	2 303 274,32
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	377 198,17	2 303 274,32
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 022 484,54	850 573,10
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 022 484,54	850 573,10
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-645 286,37	1 452 701,22
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	13 845 293,94	9 696 584,18
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	13 845 293,94	9 696 584,18
XXI	Podatek dochodowy	2 087 025,00	1 947 708,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	11 758 268,94	7 748 876,18

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)	42 263 661,87	34 597 724,96
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	42 263 661,87	34 597 724,96
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	170 650,00	192 500,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-15 950,00	-21 850,00
	zwiększenia (z tytułu)	31 900,00	2 050,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	31 900,00	2 050,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	47 850,00	23 900,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	47 850,00	23 900,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	154 700,00	170 650,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	34 287 973,96	24 753 823,96
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 500 000,00	9 534 150,00
	zwiększenia (z tytułu)	7 500 000,00	9 534 150,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	7 500 000,00	9 534 000,00
	- wpłat wpisowego	0,00	150,00
	- 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	41 787 973,96	34 287 973,96
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	56 161,73	21 155,56
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	30 321,03	35 006,17
	zwiększenie (z tytułu)	30 321,03	35 006,17
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	30 321,03	35 006,17
	- 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	86 482,76	56 161,73
	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	7 748 876,18	9 630 245,44
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 748 876,18	9 630 245,44
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 748 876,18	9 630 245,44
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 748 876,18	-9 630 245,44
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	7 748 876,18	9 630 245,44
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 500 000,00	9 534 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	48 876,18	96 245,44
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na ZFŚS	200 000,00	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	11 758 268,94	7 748 876,18
	Zysk netto	11 758 268,94	7 748 876,18
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	53 787 425,66	42 263 661,87
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	53 529 156,72	42 263 661,87

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	5 992 148,60	9 555 788,56
I	Zysk (strata) netto	11 758 268,94	7 748 876,18
II	Korekty razem:	-5 766 120,34	1 806 912,38

1.	Amortyzacja	321 786,22	283 950,82
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	-358 566,89
5.	Zmiana stanu rezerw	489 855,00	239 263,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-69 693 236,61	-14 396 967,05
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	8 096 126,00	-29 387 727,49
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 247 040,78	-5 494 412,60
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	55 328 578,51	53 724 921,32
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	-588 090,28	-2 605 691,83
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-499 433,93	-54 799,27
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-80 171,84	-50 972,21
18.	Inne korekty	-388 574,19	-92 085,42
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 992 148,60	9 555 788,56
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-355 529,32	205 927,98
I	Wpływy	0,00	415 000,00
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	415 000,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	355 529,32	209 072,02
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	355 529,32	209 072,02
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-355 529,32	205 927,98
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-264 826,18	-117 945,44
I	Wpływy	31 900,00	2 200,00
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	31 900,00	2 050,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	150,00
II	Wydatki	296 726,18	120 145,44
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty 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	47 850,00	23 900,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	200 000,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	48 876,18	96 245,44
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-264 826,18	-117 945,44
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	5 371 793,10	9 643 771,10
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	5 371 793,10	9 643 771,10
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	39 142 739,71	29 498 968,61
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	44 514 532,81	39 142 739,71
	– 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_2025.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	13 845 293,94
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	4 486 076,07
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	4 423 094,82
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	5 767 310,70
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 201 348,43

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 484 385,90
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 353 004,96
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-163 911,87
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	11 872 251,00
K. Podatek dochodowy	2 255 728,00