

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	2026-05-12
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (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 Bargłowie Kościelnym
-------------	--

Siedziba

Województwo	podlaskie
Powiat	augustowski
Gmina	Bargłów Kościelny
Miejscowość	Bargłów Kościelny

Identyfikator podatkowy NIP	8460002542
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000026819
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym obejmuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielanie pożyczek pieniężnych, 7) operacje czekowe i wekslowe, 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym wykonuje również następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 5a) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 6) świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym wykonuje również czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

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

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

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

2

Założenie kontynuacji działalności

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

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

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 85/21 z dnia 14.12.2021 r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 29/21 z dnia 14.12.2021 r., zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Aktywa i pasywa wycenia się według następujących zasad: środki pieniężne – według wartości nominalnej; kredyty, pożyczki i inne należności oraz zobowiązania finansowe – według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – według zamortyzowanego kosztu; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny; akcje i udziały – według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; rezerwy – w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; kapitały własne oraz pozostałe aktywa i pasywa – w wartości nominalnej. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Składniki o wartości początkowej poniżej 3.500,00 zł odnoszone są jednorazowo w koszty w miesiącu oddania do użytkowania. Składniki o wartości początkowej powyżej 3.500,00 zł amortyzowane są metodą liniową, od miesiąca następującego po miesiącu przyjęcia do użytkowania, zgodnie z ekonomicznym okresem użytkowania. Przychody i koszty ujmowane są z zachowaniem zasady memoriału i współmierności. Wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych ujmowane jest zgodnie z treścią ekonomiczną świadczonych usług. Prowizje stanowiące wynagrodzenie za czynności pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczenia ujmowane są jednorazowo w przychodach prowizyjnych w dacie wykonania usługi. Wynagrodzenie dotyczące czynności związanych z wykonywaniem umów ubezpieczenia rozliczane jest proporcjonalnie przez okres świadczenia usługi.

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 jednostka i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości 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, skorygowanej 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 Zasadami (polityką) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze 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. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz Zarząd Banku (jako kierownik jednostki).

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. W zakresie spisywania ze stanu należności kredytowych w Banku stosuje się powszechnie obowiązujące zasady, w ramach których należności kredytowe podlegają spisaniu ze stanu przed terminem ich przedawnienia po wyczerpaniu wszelkich możliwych instrumentów w ich odzyskaniu oraz w sytuacji, w której również rokowania co do odzyskania kredytu w przyszłości są negatywne. Bank spisuje inne należności w ciężar utworzonych odpisów aktualizujących na podstawie decyzji Zarządu Banku.

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
31980.00	Wynagrodzenie brutto, które Bank zrealizuje w 2026r. na rzecz firmy audytorskiej figurującej pod numerem

	1459 z tytułu ustawowego obligatoryjnego badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym za 2024r. wg Umowy Nr 3/24/IV/1/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego zawartej w dniu 14.10.2024r.
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
4273.02	W 2025r. pracownicy Banku uczestniczyli w 8 szkoleniach Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie. Wartość netto szkoleń wyniosła 3474,00 zł. Wartość brutto szkoleń wyniosła 4273,02 zł. Szkolenia dotyczyły następujących tematów: 1) Rozporządzenie CRR III - wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe i operacyjne; 2) Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w banku spółdzielczym zgodnie z zapisami Rekomendacji M oraz Zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym wydanymi przez SOZ BPS – warsztaty praktyczne; 3) Sankcja kredytu darmowego; 4) Stosowanie wskaźnika referencyjnego WIBOR w umowach z konsumentami - stan prawny, orzecznictwo i analiza ryzyka; 5) Podatki w bankach spółdzielczych - aktualne zagadnienia; 6) Gotowość do badania 2025 - Praktyczne wskazówki dla sprawozdania finansowego; 7) Zamknięcie roku 2025 w Banku Spółdzielczym; 8) Podatek odroczony w świetle przygotowań do sporządzenia sprawozdania finansowego z uwzględnieniem wpływu planowanych zmian w CIT od 2026 na kalkulację na 31.12.2025 – warsztaty praktyczne.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
26.31

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	229 607 626,34	204 419 404,12
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 343 369,28	3 370 008,86
	W rachunku bieżącym	4 343 369,28	3 370 008,86
	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	39 858 985,69	51 272 788,12
	W rachunku bieżącym	4 370 955,61	4 118 774,98
	Terminowe	35 488 030,08	47 154 013,14
IV	Należności od sektora niefinansowego	92 223 008,31	99 332 200,80
	W rachunku bieżącym	1 555 913,76	2 343 991,90
	Terminowe	90 667 094,55	96 988 208,90
V	Należności od sektora budżetowego	72 407,32	90 146,10
	W rachunku bieżącym	72 407,32	90 146,10
	Terminowe	0,00	0,00
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	89 950 301,65	46 977 594,02
	Banków	89 950 301,65	46 977 594,02
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	865 781,65	865 781,65
	W instytucjach finansowych	815 781,65	815 781,65
	W pozostałych jednostkach	50 000,00	50 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	2 629,12	5 258,25
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 457 629,75	1 426 945,28
XV	Inne aktywa	266 303,99	243 230,84
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	266 303,99	243 230,84
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	567 209,58	835 450,20
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	477 541,00	689 060,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	89 668,58	146 390,20
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	229 607 626,34	204 419 404,12
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	419 471,90	307 979,71
II	W rachunku bieżącym	419 471,90	307 979,71
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	185 824 342,51	166 929 758,86
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	112 042 000,15	99 423 902,44
	bieżące	78 829 440,77	67 147 763,54
III	terminowe	33 212 559,38	32 276 138,90
	Pozostałe, w tym:	73 782 342,35	67 505 856,42
	bieżące	65 711 355,11	56 964 628,02
	terminowe	8 070 987,24	10 541 228,40
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 393 933,94	8 133 332,10
IV	Bieżące	10 319 932,03	8 060 099,70
	Terminowe	74 001,91	73 232,40
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	588 585,51	309 780,24
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	101 426,79	131 211,17
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	101 426,79	131 211,17
	Rezerwy	948 421,96	1 122 995,28
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	105 706,00	441 665,00
	Pozostałe rezerwy	842 715,96	681 330,28
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	267 000,00	267 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	26 843 850,92	23 643 670,92
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	228 663,78	228 663,78
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	30 000,00	30 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	30 000,00	30 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 961 929,03	3 314 412,06
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	33.14	23.66

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	11 499 299,93	9 605 718,98
	Zobowiązania udzielone:	11 499 299,93	9 605 718,98
I	finansowe	11 224 829,15	9 163 797,49
	gwarancyjne	274 470,78	441 921,49
	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	83 324 277,92	95 685 050,42

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	13 930 199,20	14 348 797,78
I	Od sektora finansowego	1 914 309,14	2 499 189,31
	Od sektora niefinansowego	7 786 333,44	8 683 561,93
	Od sektora budżetowego	1 019 932,89	837 914,11
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 209 623,73	2 328 132,43
	Koszty odsetek	3 182 486,31	3 071 150,78
II	Od sektora finansowego	325,43	63,13
	Od sektora niefinansowego	3 175 353,32	3 063 505,58
	Od sektora budżetowego	6 807,56	7 582,07
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 747 712,89	11 277 647,00
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 358 624,36	1 193 601,70
V	Koszty prowizji	152 632,68	148 531,11
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 205 991,68	1 045 070,59
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	5 000,00	5 000,00
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	5 000,00	5 000,00
	Wynik operacji finansowych	10 000,27	11 705,74
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	10 000,27	11 705,74
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	7 555,72	21 610,41
X	Wynik działalności bankowej	11 976 260,56	12 361 033,74
XI	Pozostałe przychody operacyjne	137 330,21	775 597,92
XII	Pozostałe koszty operacyjne	17 011,04	30 682,39
	Koszty działania banku	5 967 927,67	4 529 517,91
XIII	Wynagrodzenia	3 091 264,28	2 668 613,85
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	780 637,98	688 470,95
	Inne	2 096 025,41	1 172 433,11
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	302 521,22	203 247,02
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 213 054,90	4 113 078,50
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 213 054,90	4 113 078,50
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	636 827,09	421 785,22
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	636 827,09	421 785,22
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	576 227,81	3 691 293,28
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 249 903,03	4 681 891,06
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	5 249 903,03	4 681 891,06
XXI	Podatek dochodowy	1 287 974,00	1 367 479,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 961 929,03	3 314 412,06

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)	27 484 346,76	24 267 499,17
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	27 484 346,76	24 267 499,17
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	267 600,00	270 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-600,00	-2 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	5 400,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	5 400,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	6 000,00	2 400,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	600,00	1 800,00
	- śmierć członków	5 400,00	600,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	267 000,00	267 600,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 643 670,92	19 343 670,92
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 200 180,00	4 300 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	3 200 180,00	4 300 000,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 200 000,00	4 300 000,00
	- wpłat wpisowego	180,00	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	26 843 850,92	23 643 670,92
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	228 663,78	228 663,78
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	228 663,78	228 663,78
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	30 000,00	30 000,00
	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	30 000,00	30 000,00
	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	3 314 412,06	4 395 164,47
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 314 412,06	4 395 164,47
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 314 412,06	4 395 164,47
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 314 412,06	-4 395 164,47
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 314 412,06	4 395 164,47
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 200 000,00	4 300 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	66 900,00	67 500,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu zgodnie z uchwałą ZP	47 512,06	27 664,47
	- 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	3 961 929,03	3 314 412,06
	Zysk netto	3 961 929,03	3 314 412,06
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	31 331 443,73	27 484 346,76
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	31 199 514,70	27 369 934,70

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	1 330 823,36	-9 178 472,33
I	Zysk (strata) netto	3 961 929,03	3 314 412,06
II	Korekty razem:	-2 631 105,67	-12 492 884,39
1.	Amortyzacja	302 521,22	203 247,02

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-5 000,00	-5 000,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-174 573,32	4 264,61
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-42 972 707,63	-10 006 987,43
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	11 330 856,75	296 743,85
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 126 931,27	-5 022 084,66
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	111 492,19	307 979,71
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	21 155 185,49	1 995 943,29
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	278 805,27	-51 288,99
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	268 240,62	-173 057,99
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-29 784,38	69 466,41
18.	Inne korekty	-23 073,15	-112 110,21
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 330 823,36	-9 178 472,33
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-325 576,56	-544 753,24
I	Wpływy	5 000,00	5 000,00
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	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	5 000,00	5 000,00
II	Wydatki	330 576,56	549 753,24
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	330 576,56	549 753,24
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-325 576,56	-544 753,24
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-114 832,06	-97 564,47
I	Wpływy	5 580,00	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	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	5 580,00	0,00
II	Wydatki	120 412,06	97 564,47
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	66 900,00	67 500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	53 512,06	30 064,47
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)	-114 832,06	-97 564,47
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	890 414,74	-9 820 790,04
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	890 414,74	-9 820 790,04
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	31 011 310,73	40 832 100,77
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	31 901 725,47	31 011 310,73
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	12 300 629,50	11 649 459,31

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	5 249 903,03
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	746 537,64
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 704 284,31
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 996 953,93
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 551 895,99
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 347 158,23

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 266 333,66
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 428 756,00
K. Podatek dochodowy	1 411 464,00

Dariusz Zalewski
Elektronicznie
podpisany przez
Dariusz Zalewski
Data: 2026.05.12
08:14:03 +02'00'

Barbara Śpiczko
Elektronicznie
podpisany przez
Barbara Śpiczko
Data: 2026.05.12
08:14:37 +02'00'

Dariusz Zalewski
Elektronicznie
podpisany przez
Dariusz Zalewski
Data: 2026.05.12
08:15:05 +02'00'

Katarzyna Sadowska
Elektronicznie
podpisany przez
Katarzyna Sadowska
Data: 2026.05.12
08:15:33 +02'00'