

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	2026-05-15
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 Szczekocinach
-------------	-----------------------------------

Siedziba

Województwo	Śląskie
Powiat	Zawierciański
Gmina	Szczekociny
Miejscowość	Szczekociny

Identyfikator podatkowy NIP	5770400643
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000150034
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, - prowadzenie innych rachunków bankowych, - udzielanie kredytów, - 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. Bank wykonuje również następujące czynności: - określone w art.69 ust.2 pkt.3 ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art.70 ust.1 pkt.4 tej ustawy, - dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, - nabywa i zbywa nieruchomości, - świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych, - wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, - świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, - wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowaniu 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

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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości szczegółowo określonych w Polityce Rachunkowości. W szczególności wycena dokonywana jest dla: 1) - środki pieniężne - według wartości nominalnej; 2) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, należy wycenić według zamortyzowanego kosztu; 3) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się metodą liniową; 4) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 5) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmują się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; 6) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 7) aktywa przejęte za dług Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; 8) rezerwy – w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 9) kapitały własne w wartości nominalnej; 10) zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego - które nie zostały przez Bank zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziału 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, w formacie XML, podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym zgodnie z wzorami określonymi w załączniku

doustawo rachunkowości. Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego, 2) bilans, 3) rachunek zysków i strat, 4) zestawienie zmian w kapitale własnym, 5) rachunek przepływów pieniężnych, sporządzane metodą pośrednią, 6) dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie działalności banku w roku obrotowym

pozostałe

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany odnosina kapitał z aktualizacji wyceny; poza wymienionymi aktywami Bank nie wycenia innych pozycji według wartości godziwej; Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń; spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności występuje w pozostałe koszty operacyjne. Przy ustalaniu zasad ujmowania i rozliczania przychodów i kosztów oferowanych produktów ubezpieczeniowych Bank uwzględnia zasadę treści ekonomicznej zawartych umów będących źródłem otrzymywanych prowizji nad formą prawną oraz zasadę współmierności przychodów i kosztów. Z uwagi na niską wartość przychodów z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych Bank przyjął zasadę polegającą na jednorazowym księgowaniu ww. prowizji do przychodów 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

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

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
32841.00	Badanie ustawowe przeprowadzone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie zgodnie z Umową z dnia 30.10.2025 roku - wartość brutto
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
3936.00	Koszty szkoleń organizowanych przez ZRBS w kwocie brutto

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
39.00

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	289 474 498,49	263 697 083,34
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 911 133,44	3 617 976,13
	W rachunku bieżącym	3 911 133,44	3 617 976,13
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	27 244 548,11	22 378 225,81
	W rachunku bieżącym	5 509 486,54	5 347 367,28
	Terminowe	21 735 061,57	17 030 858,53
IV	Należności od sektora niefinansowego	92 078 526,55	75 254 491,35
	W rachunku bieżącym	3 851 548,93	3 762 484,08
	Terminowe	88 226 977,62	71 492 007,27
V	Należności od sektora budżetowego	41 790 797,65	41 687 167,47
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	41 790 797,65	41 687 167,47
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	118 348 602,40	113 919 216,25
	Banków	94 226 993,01	89 957 563,55
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	24 121 609,39	23 961 652,70
	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	1 194 625,30	1 194 625,30
	W instytucjach finansowych	1 194 625,30	1 194 625,30
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	15 952,62	33 157,04
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 177 434,43	3 448 340,34
XV	Inne aktywa	616 724,64	474 941,72
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	616 724,64	474 941,72
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 092 312,43	1 679 826,07
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 092 312,43	1 679 826,07
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 840,92	9 115,86
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	289 474 498,49	263 697 083,34
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	916 411,41	638 280,62
II	W rachunku bieżącym	896 327,32	638 280,62
	Terminowe	20 084,09	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	216 351 156,94	200 241 132,25
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	158 056 846,57	142 321 123,11
	bieżące	76 633 271,82	65 129 126,13
III	terminowe	81 423 574,75	77 191 996,98
	Pozostałe, w tym:	58 294 310,37	57 920 009,14
	bieżące	57 182 591,80	48 971 877,00
	terminowe	1 111 718,57	8 948 132,14
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	25 541 700,85	24 948 243,37
IV	Bieżące	25 503 547,94	24 877 050,83
	Terminowe	38 152,91	71 192,54
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	6 635 529,88	2 998 571,75
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	90 839,74	92 073,07
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	26 723,66	25 620,51
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	64 116,08	66 452,56
	Rezerwy	4 759 835,94	4 745 884,77
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	654 917,00	911 235,00
	Pozostałe rezerwy	4 104 918,94	3 834 649,77
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	308 000,00	300 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	25 802 459,93	21 906 698,88
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	415 164,99	-70 622,42
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 350 000,00	2 850 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 350 000,00	2 850 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	5 303 398,81	5 046 221,05
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	34.05	24.13

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	16 467 642,67	7 659 581,35
	Zobowiązania udzielone:	13 495 642,67	4 781 581,35
I	finansowe	13 451 642,67	4 737 581,35
	gwarancyjne	44 000,00	44 000,00
	Zobowiązania otrzymane:	2 972 000,00	2 878 000,00

	finansowe	2 972 000,00	2 878 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	89 326 373,24	192 596 290,97

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	17 334 192,37	17 011 846,82
I	Od sektora finansowego	1 547 020,21	1 546 153,71
	Od sektora niefinansowego	7 715 169,49	7 888 520,73
	Od sektora budżetowego	2 537 827,42	2 472 899,20
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 534 175,25	5 104 273,18
	Koszty odsetek	3 002 616,48	2 633 048,63
II	Od sektora finansowego	204,66	362,96
	Od sektora niefinansowego	2 679 831,59	2 416 816,57
	Od sektora budżetowego	322 580,23	215 869,10
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	14 331 575,89	14 378 798,19
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 607 384,28	1 467 795,68
V	Koszty prowizji	217 808,08	201 701,51
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 389 576,20	1 266 094,17
	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	86 126,56	60 366,89
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	86 126,56	60 366,89
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	48 729,65	42 667,94
X	Wynik działalności bankowej	15 856 008,30	15 747 927,19
XI	Pozostałe przychody operacyjne	383 161,26	561 849,74
XII	Pozostałe koszty operacyjne	39 933,96	51 824,63
	Koszty działania banku	7 927 971,26	6 898 658,17
XIII	Wynagrodzenia	4 172 988,43	3 528 534,36
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 147 360,34	879 701,58
	Inne	2 607 622,49	2 490 422,23
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	369 045,53	438 604,74
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 407 774,16	2 545 947,14
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 407 774,16	2 545 947,14
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	179 035,16	140 350,80
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	179 035,16	140 350,80
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 228 739,00	2 405 596,34
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	6 673 479,81	6 515 093,05
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	6 673 479,81	6 515 093,05
XXI	Podatek dochodowy	1 370 081,00	1 468 872,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	5 303 398,81	5 046 221,05

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)	30 032 897,51	25 501 000,57
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	30 032 897,51	25 501 000,57
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	300 600,00	300 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	7 400,00	400,00
	zwiększenia (z tytułu)	12 200,00	800,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłaty nowych członków	12 200,00	800,00
	zmniejszenia (z tytułu)	4 800,00	400,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 800,00	400,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	308 000,00	300 600,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 906 698,88	17 575 167,77
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 895 761,05	4 331 531,11
	zwiększenia (z tytułu)	3 895 761,05	4 331 531,11
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 894 621,05	4 331 471,11
	- wpłat wpisowego	1 140,00	60,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	25 802 459,93	21 906 698,88
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-70 622,42	-6 078,31
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	485 787,41	-64 544,11
	zwiększenie (z tytułu)	1 509 403,17	1 031 243,84
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	990 744,17	534 425,84
	- podatek odroczony dot.wyceny	518 659,00	496 818,00
	zmniejszenie (z tytułu)	1 023 615,76	1 095 787,95
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	391 006,12	614 111,25
	- podatek odroczony dot.wyceny	632 609,64	481 676,70
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	415 164,99	-70 622,42
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 850 000,00	2 350 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	500 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	500 000,00	500 000,00
	- z podziału zysku	500 000,00	500 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 350 000,00	2 850 000,00

	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	5 046 221,05	5 281 711,11
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 046 221,05	5 281 711,11
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 046 221,05	5 281 711,11
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 046 221,05	-5 281 711,11
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 046 221,05	5 281 711,11
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 894 621,05	4 331 471,11
	- przekazanie zysku na dywidendę	51 600,00	50 240,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	300 000,00	200 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	500 000,00	500 000,00
	- przekazanie zysku na ZFŚS	300 000,00	200 000,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie straty	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	5 303 398,81	5 046 221,05
	Zysk netto	5 303 398,81	5 046 221,05
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	35 179 023,73	30 032 897,51
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	34 527 783,73	29 381 297,51

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	4 630 497,18	-5 208 718,95
I	Zysk (strata) netto	5 303 398,81	5 046 221,05
II	Korekty razem:	-672 901,63	-10 254 940,00
1.	Amortyzacja	369 045,53	438 604,74
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	13 951,17	794 209,33
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-3 943 598,74	-40 996 139,31
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 249 602,94	-2 541 033,05
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i	-16 927 665,38	-10 099 937,26

	sektora budżetowego		
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	285 404,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	278 130,79	638 280,62
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 703 482,17	41 782 810,31
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	3 636 958,13	-106 057,24
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	588 616,79	-174 954,88
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 336,48	-4 087,44
18.	Inne korekty	-139 882,67	-272 039,82
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 630 497,18	-5 208 718,95
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-80 935,20	-198 139,48
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	80 935,20	198 139,48
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	80 935,20	198 139,48
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-80 935,20	-198 139,48
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-640 385,06	-441 969,37
I	Wpływy	18 614,94	8 670,63
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	17 474,94	8 610,63
6.	Inne wpływy finansowe	1 140,00	60,00
II	Wydatki	659 000,00	450 640,00
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	7 400,00	400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	651 600,00	450 240,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-640 385,06	-441 969,37
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 909 176,92	-5 848 827,80
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 909 176,92	-5 848 827,80
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	10 675 834,23	16 524 662,03
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	14 585 011,15	10 675 834,23
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	5 966 419,00	5 919 295,12

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	6 673 479,81
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	6 881 431,08
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	6 079 411,65
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	3 414 576,72
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	3 207 978,03
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	10 500,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 067 559,00
K. Podatek dochodowy	1 152 836,00