

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	2026-04-30
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 PRZASNYSZU

Siedziba

Województwo MAZOWIECKIE

Powiat PRZASNYSZ

Gmina PRZASNYSZ

Miejscowość PRZASNYSZ

Identyfikator podatkowy NIP 7610002509

Numer KRS 0000049853

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami Bank prowadzi następującą działalność: 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) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 10) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 11) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 12) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.: 1) 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; 2) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 3) udziały - według cen nabycia; 4) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej; 5) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - bank wycenia według wartości godziwej, skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu; 6) 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; 7) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; 8) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 9) zobowiązania finansowe - które nie zostały 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 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. W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub podpisem potwierdzonym profilem zaufanym ePUAP. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt. kondycji - sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: - wprowadzenie do sprawozdania finansowego, - bilans, - rachunek zysków i strat, sporządzany w

układzie porównawczym, – zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, – rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, – dodatkowe informacje i objaśnienia. Bank do struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych zalicza gotówkę w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie zapadalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie z działalności jednostki sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub podpisem potwierdzonym profilem zaufanym ePUAP. Sprawozdanie finansowe podpisuje – podając zarazem datę podpisu – osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu banku. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. Roczne sprawozdanie finansowe banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe banku, zgodnie z art. 53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania. W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, Zarząd składa we właściwym rejestrze sądowym roczne sprawozdanie finansowe, opinię biegłego rewidenta, odpis uchwały organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty, a także sprawozdanie z działalności.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały) wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, w tym obejmującej udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

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

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
42804.00	Koszt brutto wynagrodzenia należnego za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2025r.

pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
12858.42	Koszt brutto szkoleń.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
60.25

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	474 227 777,54	450 516 857,23
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 151 453,25	4 276 437,22
	W rachunku bieżącym	5 151 453,25	4 276 437,22
	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	69 078 718,39	76 353 740,89
	W rachunku bieżącym	13 376 955,65	12 245 376,81
	Terminowe	55 701 762,74	64 108 364,08
IV	Należności od sektora niefinansowego	135 402 752,72	128 971 739,40
	W rachunku bieżącym	2 034 531,19	1 419 607,03
	Terminowe	133 368 221,53	127 552 132,37
V	Należności od sektora budżetowego	13 536 359,42	15 351 293,86
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	13 536 359,42	15 351 293,86
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	239 531 354,64	215 113 934,34
	Banków	214 905 015,67	199 904 655,43
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	24 626 338,97	15 209 278,91
	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	1 228 695,95	1 228 695,95
	W instytucjach finansowych	1 226 695,95	1 226 695,95
	W pozostałych jednostkach	2 000,00	2 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	397 753,88	305 764,41
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	8 651 087,42	7 548 353,67
XV	Inne aktywa	690 082,69	961 937,56
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	690 082,69	961 937,56
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	559 519,18	404 959,93
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	453 949,00	268 979,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	105 570,18	135 980,93
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	474 227 777,54	450 516 857,23
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	388 791 018,39	375 306 925,40
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	185 981 994,39	155 106 424,50
	bieżące	94 551 903,69	80 397 271,56
III	terminowe	91 430 090,70	74 709 152,94
	Pozostałe, w tym:	202 809 024,00	220 200 500,90
	bieżące	201 546 570,31	212 436 576,55
	terminowe	1 262 453,69	7 763 924,35
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	40 990 882,09	38 728 755,33
IV	Bieżące	40 990 882,09	38 728 755,33
	Terminowe	0,00	0,00
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	1 757 705,81	898 683,87
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	233 234,82	231 815,74
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	190 375,21	192 591,24
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	42 859,61	39 224,50
	Rezerwy	880 819,46	291 271,74
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	359 572,00	184 021,00
	Pozostałe rezerwy	521 247,46	107 250,74
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 008 267,00	864 101,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	33 713 758,21	27 213 708,21
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	370 397,56	136 241,43
	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	6 481 694,20	6 845 354,51
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	23.30	18.93

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	9 306 428,17	9 193 037,08
	Zobowiązania udzielone:	3 786 428,17	4 460 037,08
I	finansowe	3 461 187,76	3 618 564,41
	gwarancyjne	325 240,41	841 472,67
	Zobowiązania otrzymane:	5 520 000,00	4 733 000,00

	finansowe	5 520 000,00	4 733 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	155 004 546,38	151 559 357,05

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	26 642 160,16	24 683 529,19
I	Od sektora finansowego	3 019 450,86	2 759 233,39
	Od sektora niefinansowego	8 858 919,96	9 102 596,76
	Od sektora budżetowego	3 225 638,82	3 484 297,28
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	11 538 150,52	9 337 401,76
	Koszty odsetek	4 958 693,91	3 716 696,19
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	4 487 484,11	3 592 705,70
	Od sektora budżetowego	471 209,80	123 990,49
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	21 683 466,25	20 966 833,00
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 684 293,81	1 717 352,78
V	Koszty prowizji	274 971,92	224 979,42
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 409 321,89	1 492 373,36
	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	-61 164,35	-92 611,22
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-61 164,35	-92 611,22
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	32 540,52	48 574,58
X	Wynik działalności bankowej	23 064 164,31	22 415 169,72
XI	Pozostałe przychody operacyjne	132 981,26	136 275,72
XII	Pozostałe koszty operacyjne	178 420,34	250 731,72
	Koszty działania banku	14 452 220,41	13 119 587,27
XIII	Wynagrodzenia	8 247 246,86	7 019 667,61
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 363 675,72	2 039 188,73
	Inne	3 841 297,83	4 060 730,93
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 327 961,34	1 139 496,24
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	561 293,96	522 518,17
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	561 293,96	522 518,17
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 299 541,68	923 489,47
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 046 506,21	923 489,47
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	253 035,47	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-738 247,72	-400 971,30
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	7 976 791,20	8 442 601,51
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	7 976 791,20	8 442 601,51
XXI	Podatek dochodowy	1 495 097,00	1 597 247,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 481 694,20	6 845 354,51

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)	35 059 405,15	28 314 930,53
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	35 059 405,15	28 314 930,53
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	864 101,00	690 030,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	144 166,00	174 071,00
	zwiększenia (z tytułu)	181 063,00	183 416,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	180 310,00	178 432,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	753,00	495,00
	wpłata bez zgody knf na zaliczenie do funduszy	0,00	4 489,00
	zmniejszenia (z tytułu)	36 897,00	9 345,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	36 897,00	9 345,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 008 267,00	864 101,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	27 213 708,21	19 963 308,21
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 500 050,00	7 250 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	6 500 050,00	7 250 400,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 500 000,00	7 250 000,00
	- wpłat wpisowego	50,00	400,00
	- 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	33 713 758,21	27 213 708,21
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	136 241,43	101 856,17
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	234 156,13	34 385,26
	zwiększenie (z tytułu)	471 006,81	47 138,51
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	441 959,81	47 138,51
	- podatek odroczony dot. wyceny	29 047,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	236 850,68	12 753,25
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	152 878,68	4 688,25

	- podatek odroczony dot. wyceny	83 972,00	8 065,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	370 397,56	136 241,43
	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	6 845 354,51	7 559 736,15
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 845 354,51	7 559 736,15
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 845 354,51	7 559 736,15
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 845 354,51	-7 559 736,15
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	6 845 354,51	7 559 736,15
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 500 000,00	7 250 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	221 920,00	220 252,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	123 434,51	89 484,15
	- 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	6 481 694,20	6 845 354,51
	Zysk netto	6 481 694,20	6 845 354,51
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	41 574 116,97	35 059 405,15
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	41 298 643,77	34 714 050,64

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	-9 263 808,89	34 109 884,90
I	Zysk (strata) netto	6 481 694,20	6 845 354,51
II	Korekty razem:	-15 745 503,09	27 264 530,39

1.	Amortyzacja	1 327 961,34	1 139 496,24
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	589 547,72	73 624,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-24 417 420,30	-54 764 627,80
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-5 353 469,36	-2 478 622,59
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 616 078,88	-10 025 743,86
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	15 746 219,75	93 368 463,69
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	859 021,94	-114 306,42
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-156 775,28	-103 458,39
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	3 635,11	568,69
18.	Inne korekty	271 854,87	169 136,83
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-9 263 808,89	34 109 884,90
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-2 522 684,56	-2 957 313,82
I	Wpływy	24 000,00	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	24 000,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	2 546 684,56	2 957 313,82
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	2 546 684,56	2 957 313,82
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 522 684,56	-2 957 313,82
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	33 017,62	-100 879,89
I	Wpływy	652 119,81	230 954,51
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	181 113,00	183 416,00
6.	Inne wpływy finansowe	471 006,81	47 538,51
II	Wydatki	619 102,19	331 834,40
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	258 817,00	229 597,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	123 434,51	89 484,15
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	236 850,68	12 753,25
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	33 017,62	-100 879,89
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-11 753 475,83	31 051 691,19
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-11 753 475,83	31 051 691,19
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	56 679 871,52	25 628 180,33
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	44 926 395,69	56 679 871,52
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	12 845 307,78	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-sig-sig-sig.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	7 976 791,20
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 654 962,18
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 655 473,35
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 380 011,80
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	149 731,65
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 207 583,00
K. Podatek dochodowy	1 559 441,00