

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	2026-03-31
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 Stopnicy

Siedziba

Województwo wielkopolskie

Powiat Buski

Gmina Stopnica

Miejscowość Stopnica

Identyfikator podatkowy NIP 6551095034

Numer KRS 0000146126

Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na bieżąco lub z nadziejczym oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzenie 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 papierowych wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, poręczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych w obrocie dwuwizowym. Przekazy pieniężne dokonywane za pośrednictwem Banku Zrzeszajcego. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 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, wykonuje czynności określone 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. Poza czynnościami wymienionymi powyżej Bank wykonuje 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, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane uzupełniające, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

Zało enie kontynuacji działalno ci

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci

TAK

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

Wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu: true - sprawozdanie sporz dzone po poł czeniu; false - sprawozdanie sporz dzone przed poł czeniem

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),

Wycena aktywów i pasywów oraz ustalenie przychodów i kosztów jest stosowane zgodnie z Ustaw z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowo ci oraz Rozporz dzenia Ministra Finansów z 1.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci: udzielone kredyty i po yczki oraz inne nale no ci Banku, które nie s przeznaczone do obrotu, wycenia si według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej. W zakresie rozwi za , których obowi zuj ce przepisy pozostawiaj prawo wyboru, Bank przyj ł ni ej wymienione zasady:"1) rodki pieni ne według warto ci nominalnej,2)kredyty i po yczki oraz inne nale no ci Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej,3)aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno i Bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej,4)aktywa finansowe dost pne do sprzeda y Bank wycenia wg warto ci godziwej a skutki wyceny odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wył czenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian warto ci godziwej uj te w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach i kosztach finansowych,5)warto ci niematerialne i prawne-Bank wycenia na dzie bilansowy wg ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, a tak e odpisy aktualizuj ce,6)rzeczowe aktywa trwałe - Bank wycenia wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia lub warto ci przeszacowanej (po aktualizacji rodków trwałych) pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne a tak e odpisy z tyt.trwałej utraty warto ci amortyzowane metod liniow ,7) rezerwy-Bank wycenia na dzie bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej warto ci; 8)kapitały własne - w warto ci nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy netto skł daj si :1)wynik z działalno ci operacyjnej (w tym z działalno ci bankowej),2) wynik operacji nadzwyczajnych,3)obowi zkowe obci enie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik na działalno ci bankowej obejmuje wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu prowizji, przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów warto ciowych i innych instrumentów finansowych z zmiennej kwocie dochodu:-wynik operacji finansowych, -wynik z pozycji wymiany. Wynik z działalno ci operacyjnej obejmuje:-wynik z działalno ci bankowej skorygowany o ró nic mi dzy:-pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami organizacyjnymi:-koszty działania banku:-amortyzacj rodków trwałych i warto ci niematerialnych i prawnych:-wynik na warto ci rezerw z aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi ró nic mi dzy zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporz dza w j zyku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami okre lonymi w zał czniku nr2 do Ustawy z Rozporz dzenia oraz Polityk (zasadami) rachunkowo ci, z

zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w strukturze logicznej xml obejmującej: wprowadzenie do sprawozdania, bilans, rachunek zysków i strat, pozycje pozabilansowe, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych, rozliczenie różnic 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 sporządzony jest metodą po redni. 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 są w wartości godziwej (dotyczy to papierów notowanych na rynku regulowanym). Przyjęte zasady rachunkowość zabezpieczeń - Bank stosuje zasady rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności - spisywanie należności następuje w wartości rezerw celowych, natomiast innych należności w wartości odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Rezerwy - Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości. Kapitały własne - w wartości nominalnej. Bank nie sprzedaje produktów ubezpieczeniowych - rekomendacja U nie dotyczy 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) rachunkowość i metod.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzenia 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 sporządzenia 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 uwzględnione w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wyłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
23739.00	Umowa nr122/25/II/OBSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego, zawarta w dniu 27.10.2025 r. pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Stopnicy a ZRBS w Warszawie. (Kwota 23 739,00 zł brutto).
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających

0.00	nie wyst piły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wyst piły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
2332.08	Bank korzystał ze szkole prowadzonych przez ZRBS. Kwota podana jest w wysokości brutto.

rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
16.30

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	137 054 518,92	123 283 047,82
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 357 841,81	1 443 710,77
	W rachunku bie cym	1 357 841,81	1 443 710,77
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	78 498 785,65	60 540 845,19
	W rachunku bie cym	29 347 012,50	22 405 990,67
	Terminowe	49 151 773,15	38 134 854,52
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	10 486 501,52	10 951 838,69
	W rachunku bie cym	1 242 782,32	1 485 543,43
	Terminowe	9 243 719,20	9 466 295,26
V	Nale no ci od sektora bud etowego	10 963 883,97	14 886 537,81
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	10 963 883,97	14 886 537,81
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	33 331 140,84	33 693 408,71
	Banków	25 349 389,62	27 680 668,91
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	7 981 751,22	6 012 739,80
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	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	729 798,50	729 798,50
	W instytucjach finansowych	729 798,50	729 798,50
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	44 139,09	75 496,41
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	429 352,54	502 271,14
XV	Inne aktywa	1 106 030,00	407 493,60
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 106 030,00	407 493,60
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	107 045,00	51 647,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	107 045,00	51 647,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	0,00	0,00
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	137 054 518,92	123 283 047,82
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	150 428,15	105 130,99
	W rachunku bie cym	150 428,15	105 130,99
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	96 625 023,43	86 491 058,92
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	53 810 906,33	47 601 344,98
	bie ce	28 772 530,69	25 330 683,01
	terminowe	25 038 375,64	22 270 661,97
	Pozostałe, w tym:	42 814 117,10	38 889 713,94
	bie ce	42 406 557,64	38 491 968,76
	terminowe	407 559,46	397 745,18
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	21 630 800,58	19 999 820,05
	Bie ce	21 630 800,58	19 999 820,05
	Terminowe	0,00	0,00
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	451 757,59	1 379 551,30
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	6 509,01	7 914,79
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	781,74	702,90
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	5 727,27	7 211,89
X	Rezerwy	419 199,49	346 245,69
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	67 478,00	31 235,00
	Pozostałe rezerwy	351 721,49	315 010,69
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	226 740,00	228 990,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 556 383,81	12 488 596,91
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	27 438,69	27 438,69
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	110 773,58	110 773,58
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	25 000,00	25 000,00
	Pozostałe	85 773,58	85 773,58
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 849 464,59	2 097 526,90
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	79.91	50.95

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	279 598,46	352 125,87
	Zobowi zania udzielone:	279 598,46	352 125,87
	finansowe	279 598,46	352 125,87
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowi zania 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	2 292 755,40	3 535 131,28

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	6 207 625,62	6 152 775,47
	Od sektora finansowego	2 933 481,35	3 568 018,94
	Od sektora niefinansowego	790 871,77	810 565,94
	Od sektora budżetowego	796 364,37	704 293,08
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 686 908,13	1 069 897,51
II	Koszty odsetek	1 310 480,89	1 314 561,50
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	681 166,39	600 926,74
	Od sektora budżetowego	629 314,50	713 634,76
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 897 144,73	4 838 213,97
IV	Przychody z tytułu prowizji	774 332,44	740 057,00
V	Koszty prowizji	42 418,67	38 406,31
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	731 913,77	701 650,69
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	128 110,31
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	128 110,31
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	5 629 058,50	5 667 974,97
XI	Pozostałe przychody operacyjne	69 556,39	123 673,37
XII	Pozostałe koszty operacyjne	2 388,40	3 555,20
XIII	Koszty działania banku	3 034 582,63	2 760 100,62
	Wynagrodzenia	1 656 985,14	1 542 851,20
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	394 389,98	378 583,74
	Inne	983 207,51	838 665,68
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	104 275,92	88 627,57
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	359 993,06	553 068,33
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	359 993,06	553 068,33
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	888 536,71	5 341,28
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	888 536,71	5 341,28
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-528 543,65	547 727,05
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 085 911,59	2 391 637,90
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	3 085 911,59	2 391 637,90
XXI	Podatek dochodowy	236 447,00	294 111,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 849 464,59	2 097 526,90

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	14 953 326,08	12 998 535,46
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	14 953 326,08	12 998 535,46
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	228 990,00	229 740,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 250,00	-750,00
	zwiększenia (z tytułu)	780,00	600,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	780,00	600,00
	zmniejszenia (z tytułu)	3 030,00	1 350,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	3 030,00	1 350,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	226 740,00	228 990,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 488 596,91	10 071 297,02
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 067 786,90	2 417 299,89
	zwiększenia (z tytułu)	2 067 786,90	2 417 299,89
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	2 067 526,90	2 417 099,89
	- wpłat wpisowego	260,00	200,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat od udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczenie indywidualnie	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat od udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczenie indywidualnie	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	14 556 383,81	12 488 596,91
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	27 438,69	139 624,97
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-112 186,28
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	11 095,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	11 095,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	123 281,28
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	123 281,28
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	27 438,69	27 438,69
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	25 000,00	25 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	25 000,00	25 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	85 773,58	85 773,58
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	85 773,58	85 773,58
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	2 097 526,90	2 447 099,89
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	2 097 526,90	2 447 099,89
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	2 097 526,90	2 447 099,89
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 097 526,90	-2 447 099,89
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 097 526,90	2 447 099,89
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 067 526,90	2 417 099,89
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	30 000,00	30 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (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	2 849 464,59	2 097 526,90
	Zysk netto	2 849 464,59	2 097 526,90
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	17 770 800,67	14 953 326,08
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 740 800,67	14 923 326,08

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	10 817 345,34	-7 712 862,03
I	Zysk (strata) netto	2 849 464,59	2 097 526,90
II	Korekty razem:	7 967 880,75	-9 810 388,93
1.	Amortyzacja	104 275,92	88 627,57

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	-131 133,92
5.	Zmiana stanu rezerw	72 953,80	-88 348,32
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	362 267,87	-26 188 592,03
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-7 086 716,16	11 211 824,48
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 387 991,01	-5 008 827,51
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	45 297,16	105 130,99
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 764 945,04	9 112 600,99
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	-927 793,71	1 012 798,21
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-55 319,16	1 718,14
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 484,62	-2 066,81
18.	Inne korekty	-698 536,40	75 879,28
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	10 817 345,34	-7 712 862,03
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	0,00	179 234,55
I	Wpływy	0,00	396 002,08
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	396 002,08
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	0,00	216 767,53
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	0,00	216 767,53
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	0,00	179 234,55
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-31 990,00	-30 550,00
I	Wpływy	1 040,00	800,00
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	780,00	600,00
6.	Inne wpływy finansowe	260,00	200,00
II	Wydatki	33 030,00	31 350,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni 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	3 030,00	1 350,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 000,00	30 000,00
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)	-31 990,00	-30 550,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	10 785 355,34	-7 564 177,48
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	10 785 355,34	-7 564 177,48
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	61 984 555,96	69 548 733,44
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	72 769 911,30	61 984 555,96
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	8 477 241,00	7 976 477,23

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. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	3 085 911,59
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	957 462,31
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	499 606,62
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	469 965,88
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	395 706,08
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	506 769,14

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	161 262,44
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 840 021,00
K. Podatek dochodowy	255 602,00