

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-06-11
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 Szydłowie

Siedziba

Województwo Świętokrzyskie

Powiat Staszowski

Gmina Szydłów

Miejscowość Szydłów

Identyfikator podatkowy NIP 6551397083

Numer KRS 0000141165

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

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,4a) emitowanie bankowych papierów wartościowych,5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,6) udzielanie pożyczek pieniężnych,7) przeprowadzanie operacji czekowych i wekslowych,8) świadczenie usług płatniczych ,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 wykonuje również następujące czynności: 1) 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, 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 3) nabywa i zbywa nieruchomości, 4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,5) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 6) świadczy usługi finansowe w zakresie :a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, c) pośrednictwa w sprzedaży usług factoringowych, 7) 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

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 zobowiązań na dzień bilansowy, dokonywana jest według zasad określonych Ustawą z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości, z uwzględnieniem przepisów rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Banków, rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków oraz obowiązujących w Banku Zasad rachunkowości przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 59/17/2023 z dnia 29.12.2023 r. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad: 1) środki pieniężne w kasach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych w wartości nominalnej; 2) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych; 3) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia 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 Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek a dyskonto i premia ujmowane są w przychodach operacyjnych; 4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, a skutki wyceny tych aktywów zalicza się do przychodów lub kosztów odsetkowych; 5) rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne; 6) zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty; 7) rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 8) fundusze własne według wartości nominalnej; 9) w Banku przyjęta jest metoda liniowa dokonywania odpisów amortyzacyjnych dla poszczególnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, przy założeniu systematycznego rozłożenia wartości początkowej na przewidywane lata ich używania. Metoda liniowa polega na dokonywaniu odpisów amortyzacyjnych w równych ratach co miesiąc, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym środek trwały lub wartość niematerialną i prawną przyjęto do używania do końca tego miesiąca, w którym następuje zrównanie sumy odpisów amortyzacyjnych z ich wartością początkową lub w którym postawiono go w stan likwidacji, zbyto lub stwierdzono jego niedobór.

ustalenia wyniku finansowego

Ustalenia wyniku finansowego Bank dokonuje zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o

rachunkowości z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz obowiązujących w Banku Zasad rachunkowości wprowadzonych Uchwałą Zarządu Nr 59/17/2023 z dnia 29.12.2023 r. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rachunek przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe w języku polskim i w walucie polskiej zgodnie z Załącznikiem Nr 2 do Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości, z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz z Zasadami rachunkowości Banku Spółdzielczego w Szydłowie wprowadzonymi Uchwałą Zarządu Nr 59/17/2023 z dnia 29.12.2023 r. z zachowaniem struktury logicznej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

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 następuje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmienił się sposób prezentacji utworzonych rezerw na remonty placówek Banku. W sprawozdaniu finansowym za 2024 rok rezerwy te zostały przedstawione po pasywach w pozycji Koszty i przychody rozlicane w czasie, natomiast w sprawozdaniu finansowym za 2025 rok rezerwy prezentowane są po pasywach w pozycji rezerwy. W rachunku zysków i strat za 2024 rok koszty tworzenia rezerw na remonty ujmowane były w pozycji Koszty działania Banku, natomiast w 2025 r. wykazywane są w pozycji pozostałe koszty operacyjne.

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
---	---

21400.00	Wartość netto zgodnie z Umowa Nr 68/25/II/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 3.11.2025 r. zawartą pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Szydłowie a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie
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
11188.08	Uczestnictwo w szkoleniach organizowanych przez ZRBS.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
26.58

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	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
	Aktywa razem	168 573 039,81	147 747 811,93	0,00
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 113 748,03	1 894 874,46	0,00
	W rachunku bieżącym	2 113 748,03	1 894 874,46	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	16 173 986,48	18 757 581,50	0,00
	W rachunku bieżącym	11 522 128,21	9 778 454,45	0,00
	Terminowe	4 651 858,27	8 979 127,05	0,00
IV	Należności od sektora niefinansowego	22 554 973,44	20 144 211,34	0,00
	W rachunku bieżącym	3 948 524,70	3 613 717,72	0,00
	Terminowe	18 606 448,74	16 530 493,62	0,00
V	Należności od sektora budżetowego	24 737 748,47	24 528 825,66	0,00
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00
	Terminowe	24 737 748,47	24 528 825,66	0,00
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	98 268 958,69	78 634 904,37	0,00
	Banków	63 588 173,38	44 157 037,20	0,00
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	23 784 168,26	24 610 147,86	0,00
	Pozostałe	10 896 617,05	9 867 719,31	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 005 000,00	1 005 000,00	0,00
	W instytucjach finansowych	1 005 000,00	1 005 000,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	24 713,52	15 154,52	0,00
	– wartość firmy	0,00	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 996 794,87	2 383 337,35	0,00
XV	Inne aktywa	123 210,49	131 450,00	0,00
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	0,00
	Pozostałe	123 210,49	131 450,00	0,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	573 905,82	252 472,73	0,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	557 302,00	240 061,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16 603,82	12 411,73	0,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00

XVIII	Akcje własne	0,00	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	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
	Pasywa razem	168 573 039,81	147 747 811,93	0,00
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	19 844,91	12 651,71	0,00
II	W rachunku bieżącym	19 844,91	12 651,71	0,00
	Terminowe	0,00	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	133 927 684,04	115 950 358,94	0,00
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	64 839 099,89	59 631 529,41	0,00
III	bieżące	36 206 550,98	31 601 024,60	0,00
	terminowe	28 632 548,91	28 030 504,81	0,00
	Pozostałe, w tym:	69 088 584,15	56 318 829,53	0,00
	bieżące	68 980 833,34	56 211 315,47	0,00
	terminowe	107 750,81	107 514,06	0,00
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 400 710,39	11 786 060,26	0,00
IV	Bieżące	11 400 710,39	11 786 060,26	0,00
	Terminowe	0,00	0,00	0,00
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 019 672,96	581 808,09	0,00
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	25 000,07	1 586 825,61	36 825,61
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	1 550 000,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	25 000,07	36 825,61	36 825,61
	Rezerwy	2 985 461,00	1 139 046,00	2 689 046,00
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	146 861,00	49 046,00	49 046,00
	Pozostałe rezerwy	2 838 600,00	1 090 000,00	2 640 000,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	295 950,00	297 150,00	0,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 834 479,81	13 186 314,13	0,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	134 491,51	134 491,51	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 320 000,00	960 000,00	0,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 320 000,00	960 000,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 609 745,12	2 113 105,68	0,00
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	36.63	32.35	0.00

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	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
	Kwoty pozycji	0,00	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 048 261,70	4 922 948,83	0,00
	Zobowiązania udzielone:	1 332 261,70	3 597 948,83	0,00
I	finansowe	1 252 433,23	3 239 258,48	0,00
	gwarancyjne	79 828,47	358 690,35	0,00
	Zobowiązania otrzymane:	1 716 000,00	1 325 000,00	0,00
	finansowe	1 716 000,00	1 325 000,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	0,00
III	Pozostałe	11 403 345,65	11 532 156,42	0,00

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	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
	Przychody z tytułu odsetek	8 911 661,01	7 956 363,82	0,00
I	Od sektora finansowego	983 337,69	952 682,49	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 987 043,66	1 932 703,59	0,00
	Od sektora budżetowego	1 733 968,03	1 352 730,61	0,00
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 207 311,63	3 718 247,13	0,00
	Koszty odsetek	1 175 497,06	801 786,91	0,00
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 089 649,94	737 486,03	0,00
	Od sektora budżetowego	85 847,12	64 300,88	0,00
III	Wynik z tytułu odsetek (I–II)	7 736 163,95	7 154 576,91	0,00
IV	Przychody z tytułu prowizji	682 565,49	722 206,94	0,00
V	Koszty prowizji	87 728,21	80 905,02	0,00
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	594 837,28	641 301,92	0,00
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	0,00
VII	Od jednostek zależnych	0,00	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	0,00	64 537,26	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	64 537,26	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	8 331 001,23	7 860 416,09	0,00
XI	Pozostałe przychody operacyjne	753 559,89	6 248,00	0,00
XII	Pozostałe koszty operacyjne	831 183,68	26 618,61	0,00
	Koszty działania banku	4 592 610,41	4 358 952,65	0,00
XIII	Wynagrodzenia	2 615 719,96	2 081 600,30	0,00
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	676 792,27	469 245,23	0,00

	Inne	1 300 098,18	1 808 107,12	0,00
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	353 225,33	350 094,21	0,00
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 168 537,22	928 492,42	0,00
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 168 537,22	928 492,42	0,00
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 903 606,64	317 141,48	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 903 606,64	317 141,48	0,00
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	264 930,58	611 350,94	0,00
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 042 611,12	2 519 647,68	0,00
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	3 042 611,12	2 519 647,68	0,00
XXI	Podatek dochodowy	432 866,00	406 542,00	0,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 609 745,12	2 113 105,68	0,00

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	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	16 691 061,32	14 791 484,52	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	16 691 061,32	14 791 484,52	0,00
II	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	297 150,00	297 600,00	0,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 200,00	-450,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	1 200,00	450,00	0,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 200,00	450,00	0,00
	- śmierć członków	0,00	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	295 950,00	297 150,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 186 314,13	10 672 261,59	0,00
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 648 165,68	2 514 052,54	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 648 165,68	2 514 052,54	0,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 648 105,68	2 514 037,54	0,00

- wpłat wpisowego	60,00	15,00	0,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	14 834 479,81	13 186 314,13	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	134 491,51	196 585,39	0,00
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-62 093,88	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	5 552,61	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	5 552,61	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	67 646,49	0,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	67 646,49	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	134 491,51	134 491,51	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	960 000,00	600 000,00	0,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	360 000,00	360 000,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	360 000,00	360 000,00	0,00
- z podziału zysku	360 000,00	360 000,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 320 000,00	960 000,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 113 105,68	3 025 037,54	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 113 105,68	3 025 037,54	0,00
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 113 105,68	3 025 037,54	0,00
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 113 105,68	-3 025 037,54	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	2 113 105,68	3 025 037,54	0,00
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 648 105,68	2 514 037,54	0,00
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	105 000,00	151 000,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	360 000,00	360 000,00	0,00

	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
	Wynik netto	2 609 745,12	2 113 105,68	0,00
	Zysk netto	2 609 745,12	2 113 105,68	0,00
	Strata netto	0,00	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	19 194 666,44	16 691 061,32	0,00
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 194 666,44	16 691 061,32	0,00

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	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-2 483 874,61	3 789 470,99	0,00
I	Zysk (strata) netto	2 609 745,12	2 113 105,68	0,00
II	Korekty razem:	-5 093 619,73	1 676 365,31	0,00
1.	Amortyzacja	353 225,33	350 094,21	0,00
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	1 846 415,00	486 064,00	0,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-19 634 054,32	-14 723 208,90	0,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 201 535,01	0,00	0,00
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 619 684,91	-7 640 460,07	0,00
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	-64 537,26	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	7 193,20	12 651,71	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 591 975,23	22 547 249,71	0,00
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	437 864,87	-10 837,21	0,00

16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 871 433,09	703 204,78	0,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-11 825,54	-1 460,66	0,00
18.	Inne korekty	8 239,51	17 605,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-2 483 874,61	3 789 470,99	0,00
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-976 241,85	-916 685,00	0,00
I	Wpływy	0,00	197 945,12	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	197 945,12	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
II	Wydatki	976 241,85	1 114 630,12	0,00
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	976 241,85	1 114 630,12	0,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-976 241,85	-916 685,00	0,00
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-106 140,00	-151 435,00	0,00
I	Wpływy	60,00	165,00	0,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	150,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	60,00	15,00	0,00
II	Wydatki	106 200,00	151 600,00	0,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań	0,00	0,00	0,00

	podporządkowanych			
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 200,00	600,00	0,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	105 000,00	151 000,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-106 140,00	-151 435,00	0,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-3 566 256,46	2 721 350,99	0,00
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-3 566 256,46	2 721 350,99	0,00
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	20 652 455,96	17 931 104,97	0,00
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	17 086 199,50	20 652 455,96	0,00
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

informacja_dodatkowa_2025.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	3 042 611,12	
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	5 816 788,66	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	849 250,73	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	5 435 818,26	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	405 708,71	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	483 483,39	0,00
H. Strata z lat ubiegłych	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 433 117,00	
K. Podatek dochodowy	652 292,00	