

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	2026-05-25
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 Słomnikach
Siedziba	
Województwo	małopolskie
Powiat	krakowski
Gmina	Słomniki
Miejscowość	Słomniki

Identyfikator podatkowy NIP 6821014414

Numer KRS 0000074896

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z-Pozostałe pośrednictwo pieniężne. Zgodnie ze statutem Bank działa na terenie województwa małopolskiego. Bank Spółdzielczy działając w interesie swoich członków prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: 1. Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów. 2. Prowadzenie innych rachunków bankowych. 3. Udzielanie kredytów. 4. Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych. 5. Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych. 6. Udzielanie pożyczek pieniężnych. 7. Operacje czekowe i wekslowe. 8. Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu. 9. Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych. 10. Przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych. 11. Udzielanie i potwierdzanie poręczeń. 12. Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. 13. Pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

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),

Zasady rachunkowości, przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2025 roku, są zgodne z Ustawą z dnia 29 września 1994 roku o Rachunkowości (tekst jednolity Dz.U z 2019 roku poz. 351 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie Szczególnych Zasad Rachunkowości Banków (tekst jednolity Dz.U z 2019 roku poz. 957 z późniejszymi zmianami). Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad: 1. Środki pieniężne w kasach, skarbcach 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 według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. 3. Akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek, według ceny nabycia. 4. Udziały w pozostałych jednostkach według ceny nabycia. 5. Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. 6. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne i aktualizacyjne. Środek trwały klasyfikuje powyżej 3500,00 PLN. 7. Zobowiązania według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. 8. Fundusze własne według wartości nominalnej. 9. Przychody z ubezpieczeń jednorazowo w przychody prowizyjne. Rezerwy wycenia się na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości a rezerwa pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników wycenia się metodą aktuarialną i tworzy się w ciężar kosztów działalności Banku.

ustalenia wyniku finansowego

Na wskazany wynik finansowy w sięgach rachunkowych Banku wynik netto składa się: -wynik działalności operacyjnej (w tym wynik działalności bankowej)- wynik operacji nadzwyczajnych- obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank. Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik z działalności operacyjnej obejmuje wynik z działalności bankowej skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonym w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Instrukcją Polityka i Zasady rachunkowości Banku z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: 1) wprowadzenie do sprawozdania, 2) bilans, 3) rachunek zysków i strat, 4) pozycje pozabilansowe, 5) zestawienie zmian w kapitale (fundusze) własne, 6) rachunek przepływów

pieniężnych, 7)rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci ustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według wartości godziwej - i dotyczy to jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych oraz certyfikatach inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. 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 rezerw 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 nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
32700.00	Wynagrodzenie za obowiązkowe roczne badanie sprawozdania finansowego wynosi 32 700,00 PLN. Podana kwota jest kwotą netto. Wybór firmy audytorskiej ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie dokonano na podstawie uchwały Rady Nadzorczej nr 9/2024 z dnia 19.11.2024 roku.
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
4920.00	szkolenie

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
34.20

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	414 131 198,63	371 323 106,24
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 111 675,26	7 415 164,02
	W rachunku bieżącym	9 111 675,26	7 415 164,02
	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	160 914 489,35	128 891 132,62
	W rachunku bieżącym	10 250 762,94	10 106 438,77
	Terminowe	150 663 726,41	118 784 693,85
IV	Należności od sektora niefinansowego	132 598 450,70	129 303 335,95
	W rachunku bieżącym	2 754 219,57	2 755 556,09
	Terminowe	129 844 231,13	126 547 779,86
V	Należności od sektora budżetowego	14 332 995,55	11 417 282,38
	W rachunku bieżącym	333 642,90	455 862,69
	Terminowe	13 999 352,65	10 961 419,69
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	89 867 474,76	87 495 370,67
	Banków	38 964 519,60	50 494 241,78
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	50 902 955,16	37 001 128,89
	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	1 658 850,00	1 658 850,00
	W instytucjach finansowych	1 606 150,00	1 606 150,00
	W pozostałych jednostkach	52 700,00	52 700,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	20 381,63	38 468,39
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 316 023,72	3 888 847,54
XV	Inne aktywa	333 512,10	408 896,00
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	333 512,10	408 896,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 977 345,56	805 758,67
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 515 599,00	726 574,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	461 746,56	79 184,67
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	414 131 198,63	371 323 106,24
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	333 852 839,73	296 766 630,74
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	237 821 302,44	209 077 530,02
	bieżące	77 998 891,22	70 259 294,93
III	terminowe	159 822 411,22	138 818 235,09
	Pozostałe, w tym:	96 031 537,29	87 689 100,72
	bieżące	79 510 118,13	76 908 256,01
	terminowe	16 521 419,16	10 780 844,71
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	32 271 356,33	32 295 843,07
IV	Bieżące	30 636 926,17	31 095 139,57
	Terminowe	1 634 430,16	1 200 703,50
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	966 597,81	2 056 720,76
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	593 012,73	269 251,95
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	73 271,63	110 978,57
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	519 741,10	158 273,38
	Rezerwy	2 403 801,49	1 590 560,05
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 329 279,00	679 079,00
	Pozostałe rezerwy	1 074 522,49	911 481,05
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	269 800,00	269 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	37 665 199,99	29 857 775,39
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	327 079,48	328 637,19
	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	5 781 511,07	7 888 287,09
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	36.94	22.50

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	12 843 897,02	9 527 263,18
	Zobowiązania udzielone:	8 031 897,02	5 215 263,18
I	finansowe	8 031 897,02	5 196 129,85
	gwarancyjne	0,00	19 133,33
	Zobowiązania otrzymane:	4 812 000,00	4 312 000,00

	finansowe	4 812 000,00	4 312 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	73 379 979,48	144 735 700,16

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	24 228 384,87	23 144 958,70
I	Od sektora finansowego	7 441 228,35	6 167 780,27
	Od sektora niefinansowego	9 207 897,46	9 474 693,97
	Od sektora budżetowego	2 836 318,19	2 746 831,05
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 742 940,87	4 755 653,41
	Koszty odsetek	6 995 222,48	5 690 066,38
II	Od sektora finansowego	120,31	35,66
	Od sektora niefinansowego	6 559 387,72	5 373 472,27
	Od sektora budżetowego	435 714,45	316 558,45
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 233 162,39	17 454 892,32
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 869 762,76	1 911 856,22
V	Koszty prowizji	372 993,23	329 222,47
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 496 769,53	1 582 633,75
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	4 269,00	4 269,00
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	4 269,00	4 269,00
	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	369 663,48	346 088,76
X	Wynik działalności bankowej	19 103 864,40	19 387 883,83
XI	Pozostałe przychody operacyjne	6 035,11	40 779,39
XII	Pozostałe koszty operacyjne	67 860,82	58 259,91
	Koszty działania banku	10 248 241,26	9 146 253,45
XIII	Wynagrodzenia	5 410 863,16	5 033 119,82
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 059 246,87	912 419,69
	Inne	3 778 131,23	3 200 713,94
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	437 178,48	358 481,54
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 564 589,21	527 744,20
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 564 589,21	527 744,20
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	404 655,33	406 433,97
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	404 655,33	406 433,97
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 159 933,88	121 310,23
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	7 196 685,07	9 744 358,09
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	7 196 685,07	9 744 358,09
XXI	Podatek dochodowy	1 415 174,00	1 856 071,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	5 781 511,07	7 888 287,09

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)	38 344 099,67	30 461 202,58
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	38 344 099,67	30 461 202,58
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	269 400,00	274 800,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	400,00	-5 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	4 800,00	200,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	wpłata udziałów członkowskich	4 800,00	200,00
	zmniejszenia (z tytułu)	4 400,00	5 600,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	wypłaty udziałów członkowskich	4 400,00	5 600,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	269 800,00	269 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	29 857 775,39	21 845 233,74
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 807 424,60	8 012 541,65
	zwiększenia (z tytułu)	7 807 424,60	8 012 541,65
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	7 805 626,89	8 012 531,65
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 557,71	0,00
	wpłaty wpisowego	240,00	10,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	37 665 199,99	29 857 775,39
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	328 637,19	328 637,19
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 557,71	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	1 557,71	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	1 557,71	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	327 079,48	328 637,19
	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	7 888 287,09	8 012 531,65
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 888 287,09	8 012 531,65
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 888 287,09	8 012 531,65
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 888 287,09	-8 012 531,65
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	7 888 287,09	8 012 531,65
	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 805 626,89	0,00
	przekazanie na dywidendę	82 660,20	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
	- 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	5 781 511,07	7 888 287,09
	Zysk netto	5 781 511,07	7 888 287,09
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	44 043 590,54	38 344 099,67
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	44 003 011,94	38 344 099,67

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	-702 692,54	25 061 174,35
I	Zysk (strata) netto	5 781 511,07	7 888 287,09
II	Korekty razem:	-6 484 203,61	17 172 887,26
1.	Amortyzacja	437 178,48	358 481,54
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-4 269,00	-4 269,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	813 241,44	505 920,35
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-2 372 104,09	-11 902 801,80
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-34 346 579,61	-5 455 547,04
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 210 827,92	-18 618 560,07
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	37 061 722,25	53 161 715,53

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	-1 090 122,95	-1 359 221,16
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 209 293,83	-67 311,91
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	361 467,72	-61 910,25
18.	Inne korekty	75 383,90	616 391,07
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-702 692,54	25 061 174,35
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	158 001,10	-1 039 270,19
I	Wpływy	4 269,00	4 269,00
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	4 269,00	4 269,00
II	Wydatki	-153 732,10	1 043 539,19
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	-153 732,10	1 043 539,19
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	158 001,10	-1 039 270,19
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-82 020,20	-5 390,00
I	Wpływy	5 040,00	210,00
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	5 040,00	210,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	87 060,20	5 600,00
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	87 060,20	5 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00

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)	-82 020,20	-5 390,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-626 711,64	24 016 514,16
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-626 711,64	24 016 514,16
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	63 884 590,83	39 868 076,67
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	63 257 879,19	63 884 590,83
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	34 291 799,09	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
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	7 196 685,07
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	923 943,53
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	278 760,37
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	1 540 765,74
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	644 197,18
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 178 944,00
K. Podatek dochodowy	1 553 999,00