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	2026-06-01
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 Przecławiu
Siedziba	
Województwo	podkarpackie
Powiat	Mielec
Gmina	Przecław
Miejscowość	Przecław
Identyfikator podatkowy NIP	8170005880
Numer KRS	0000118102

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące 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, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy. Każdorazowe objęcie lub nabycie akcji lub praw z akcji lub udziałów innej osoby prawnej, wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego. Zgody Banku Zrzeszającego nie wymaga obejmowanie lub nabywanie akcji lub praw z akcji lub udziałów banków. Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie: w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe, określonych w przedmiocie działania Banku Spółdzielczego, czynności faktycznych związanych z działalnością bankową. Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność społeczną i oświatowo-kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.

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 wchodzą 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),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu z dnia 27-12-2023r. i zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej dnia 27.12.2023r w tym metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji) oraz ustalanie przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków . W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru ,Bank przyjął niżej wymienione zasady: - środki pieniężne według wartości nominalnej,- środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne- według cen nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Za środki trwałe Bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 3 500,00 złotych. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowanego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustaleniu okresu amortyzacji rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego.- Kredyty i pożyczki wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej i pomniejszane o odpisy z tytułu rezerw celowych oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek). -Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.- Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej (z wyceny) odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym te skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych.- Zobowiązania finansowe, które nie zostały zaklasyfikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. -akcje i udziały Bank wycenia wg ceny nabycia pomniejszone o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; -rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;- kapitały własne wyceniane są w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są 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

Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z Załącznikiem nr 2 do Ustawy z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości oraz z zał. z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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

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

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

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły istotne korekty Sprawozdania Finansowego z tytułu błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

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

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

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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
15990.00	Wynagrodzenie należne brutto z tytułu Umowy ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych o Przeprowadzenie Badania Sprawozdania Finansowgo za 2025 rok.

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
1287.81	Szkolenie przeprowadzone przez ZRBS

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
11.83

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
nie dotyczy	nie wystąpiły

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	90 304 486,03	82 989 079,64
I	**Kasa, operacje z Bankiem Centralnym**	2 155 384,15	2 516 173,30
	W rachunku bieżącym	2 155 384,15	2 516 173,30
	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**	9 956 803,58	14 361 362,13
	W rachunku bieżącym	4 211 940,55	9 707 651,58
	Terminowe	5 744 863,03	4 653 710,55
IV	**Należności od sektora niefinansowego**	11 704 010,52	11 777 654,78
	W rachunku bieżącym	302 064,47	12 601,73
	Terminowe	11 401 946,05	11 765 053,05
V	**Należności od sektora budżetowego**	10 240 592,43	11 605 624,56
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	10 240 592,43	11 605 624,56
VI	**Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**	0,00	0,00
VII	**Dłużne papiery wartościowe**	54 810 944,68	41 236 224,39
	Banków	46 788 941,24	33 233 363,87
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	8 022 003,44	8 002 860,52
	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**	864 930,00	864 930,00
	W instytucjach finansowych	859 730,00	859 730,00
	W pozostałych jednostkach	5 200,00	5 200,00
XII	**Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe**	0,00	0,00
XIII	**Wartości niematerialne i prawne, w tym:**	47 462,11	81 870,25
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	**Rzeczowe aktywa trwałe**	353 590,93	394 954,30
XV	**Inne aktywa**	121 428,63	110 973,28
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	121 428,63	110 973,28
XVI	**Rozliczenia międzyokresowe**	49 339,00	39 312,65
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	49 339,00	39 090,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	222,65
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	90 304 486,03	82 989 079,64
I	**Zobowiązania wobec Banku Centralnego**	0,00	0,00
II	**Zobowiązania wobec sektora finansowego**	0,00	0,00
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	**Zobowiązania wobec sektora niefinansowego**	64 988 921,19	57 982 338,65
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	51 148 233,09	45 224 241,80
	bieżące	27 898 257,87	24 768 542,26
	terminowe	23 249 975,22	20 455 699,54
	Pozostałe, w tym:	13 840 688,10	12 758 096,85
	bieżące	13 506 804,30	12 758 096,85
	terminowe	333 883,80	0,00
IV	**Zobowiązania wobec sektora budżetowego**	11 490 201,46	12 731 914,13
	Bieżące	11 490 201,46	12 731 914,13
	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**	104 808,94	161 418,48
IX	**Koszty i przychody rozliczane w czasie**	3 400,49	2 317,41
	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	3 400,49	2 317,41
X	**Rezerwy**	140 818,19	120 617,33
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	35 117,00	31 272,00
	Pozostałe rezerwy	105 701,19	89 345,33
XI	**Zobowiązania podporządkowane**	0,00	0,00
XII	**Kapitał (fundusz) podstawowy**	169 300,00	195 300,00
XIII	**Kapitał (fundusz) zapasowy**	11 596 781,56	9 669 682,18
XIV	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny**	-908,52	-18 570,75
XV	**Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe**	216 962,83	216 962,83
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00
	Pozostałe	66 962,83	66 962,83
XVI	**Zysk (strata) z lat ubiegłych**	0,00	0,00
XVII	**Zysk (strata) netto**	1 594 199,89	1 927 099,38
XVIII	**Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)**	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	67.11	49.56

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
I	**Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane**	4 939 675,92	1 207 001,60
	Zobowiązania udzielone:	3 896 675,92	385 001,60
	finansowe	3 896 675,92	385 001,60
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania otrzymane:	1 043 000,00	822 000,00

	finansowe	1 043 000,00	822 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	**Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży**	0,00	0,00
III	**Pozostałe**	9 253 262,45	10 235 013,61

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**	4 609 341,18	4 829 557,22
	Od sektora finansowego	449 480,30	410 130,26
	Od sektora niefinansowego	1 001 776,94	1 809 420,29
	Od sektora budżetowego	602 039,23	770 347,48
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 556 044,71	1 839 659,19
II	**Koszty odsetek**	1 062 389,06	697 449,69
	Od sektora finansowego	349,69	698,33
	Od sektora niefinansowego	711 168,14	663 269,78
	Od sektora budżetowego	350 871,23	33 481,58
III	**Wynik z tytułu odsetek (I–II)**	3 546 952,12	4 132 107,53
IV	**Przychody z tytułu prowizji**	425 206,43	427 533,32
V	**Koszty prowizji**	78 745,04	80 546,50
VI	**Wynik z tytułu prowizji (IV–V)**	346 461,39	346 986,82
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	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	**Wynik z pozycji wymiany**	0,00	0,00
X	**Wynik działalności bankowej**	3 893 413,51	4 479 094,35
XI	**Pozostałe przychody operacyjne**	61 123,20	33,06
XII	**Pozostałe koszty operacyjne**	4 526,08	8 750,83
XIII	**Koszty działania banku**	2 141 739,61	1 965 443,34
	Wynagrodzenia	1 097 760,90	1 092 701,44
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	233 726,26	227 561,01
	Inne	810 252,45	645 180,89
XIV	**Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych**	98 772,51	61 973,73
XV	**Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości**	63 847,30	669 537,06
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	63 847,30	669 537,06
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	**Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości**	97 595,68	323 018,93
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	97 595,68	323 018,93
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	**Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)**	-33 748,38	346 518,13
XVIII	**Wynik działalności operacyjnej**	1 743 246,89	2 096 441,38
XIX	**Wynik operacji nadzwyczajnych**	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	**Zysk (strata) brutto**	1 743 246,89	2 096 441,38
XXI	**Podatek dochodowy**	149 047,00	169 342,00
XXII	**Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)**	0,00	0,00
XXIII	**Zysk (strata) netto**	1 594 199,89	1 927 099,38

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)**	11 990 473,64	10 049 063,64
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	**Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach**	11 990 473,64	10 049 063,64
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	195 300,00	198 700,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-26 000,00	-3 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	26 000,00	3 400,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	26 000,00	3 400,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	169 300,00	195 300,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 669 682,18	7 413 720,11
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 927 099,38	2 255 962,07
	zwiększenia (z tytułu)	1 927 099,38	2 255 962,07
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 927 099,38	2 255 962,07
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- 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	11 596 781,56	9 669 682,18
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-18 570,75	-36 281,37
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	17 662,23	17 710,62
	zwiększenie (z tytułu)	17 662,23	17 710,62
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	17 662,23	17 710,62
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	-	0,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-908,52	-18 570,75
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	150 000,00	150 000,00
	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	150 000,00	150 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	66 962,83	66 962,83
	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	66 962,83	66 962,83
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 927 099,38	2 255 962,07
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 927 099,38	2 255 962,07
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 927 099,38	2 255 962,07
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 927 099,38	-2 255 962,07
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	1 927 099,38	2 255 962,07
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 927 099,38	2 255 962,07
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
	- 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 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	1 594 199,89	1 927 099,38
	Zysk netto	1 594 199,89	1 927 099,38
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	**Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)**	13 576 335,76	11 990 473,64
IV	**Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)**	13 576 335,76	11 990 473,64

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**	-4 725 762,54	9 810 630,02
I	**Zysk (strata) netto**	1 594 199,89	1 927 099,38
II	**Korekty razem:**	-6 319 962,43	7 883 530,64
1.	Amortyzacja	98 772,51	61 973,73

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	20 200,86	-30 074,61
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-13 574 720,29	-7 999 119,04
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	8 246,39	3 514 721,21
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 438 676,39	-1 069 054,85
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	5 764 869,87	13 685 916,63
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	-56 609,54	-299 588,65
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-10 026,35	4 718,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	1 083,08	-888,27
18.	Inne korekty	-10 455,35	14 926,49
III	**Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)**	-4 725 762,54	9 810 630,02
B	**Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej**	-23 001,00	-183 092,06
I	**Wpływy**	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	**Wydatki**	23 001,00	183 092,06
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	23 001,00	183 092,06
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	**Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)**	-23 001,00	-183 092,06
C	**Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej**	-8 337,77	14 310,62
I	**Wpływy**	17 662,23	17 710,62
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	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	17 662,23	17 710,62
II	**Wydatki**	26 000,00	3 400,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spłaty 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	26 000,00	3 400,00
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)**	-8 337,77	14 310,62
D	**Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)**	-4 757 101,31	9 641 848,58
E	**Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym**	-4 757 101,31	9 641 848,58
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	**Środki pieniężne na początek okresu**	16 337 676,01	6 695 827,43
G	**Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym**	11 580 574,70	16 337 676,01
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	5 728 163,34	4 264 819,83

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	1 743 246,89
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	225 241,98
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	239 631,55
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	360 044,88
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	187 691,21
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	149 727,50

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	248 605,41
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 727 232,00
K. Podatek dochodowy	155 451,00