

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	2026-05-29
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 Nowej Soli
Siedziba	
Województwo	Lubuskie
Powiat	Nowosolski
Gmina	Nowa Sól
Miejscowość	Nowa Sól

Identyfikator podatkowy NIP 9250015697

Numer KRS 0000125057

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

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. udzielanie i potwierdzanie poręczeń,10. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,11. pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,12. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych.Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 3, 4, 6 i 9, Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt 4 i 9 Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:1.Obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,1a) zaciąga zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych,2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,4) nabywa i zbywa nieruchomości,5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,5a) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,6) świadczy usługi finansowe w zakresie:a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego,c) pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych. 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

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),

1) środki pieniężne w kasach wycenia się w wartości nominalnej; 2) należności z tyt. kredytów wyceniane są wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji i należnych odsetek, pomniejszone z tyt. rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tyt. ekspozycji kredytowych (dotycz. odsetek); 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 4) akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek wycenia się wg ceny nabycia; 5) udziały w pozostałych jednostkach wycenia się wg ceny nabycia. W przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości akcji i udziałów dokonywane są odpisy aktualizujące ich wartość w ciężar kosztów finansowych; 6) aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się wg wartości godziwej; skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny; 7) środki trwale wycenia się wg ceny nabycia. kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tyt. trwałej utraty wartości. uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia; 8) wartości niematerialne i prawne wycenia się wg ceny nabycia lub kosztów wytworzenia. pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tyt. trwałej utraty wartości uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia; 9) zobowiązania z tyt. przyjętych depozytów klientów wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzgl. ESP; 10) rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować. Bank tworzy w pełnej wysokości zobowiązania w ciężar kosztów operacyjnych, finansowych lub rodzajowych; 11) rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników. Bank wycenia metodą aktuariálną i tworzy w ciężar kosztów rodzajowych; 12) fundusze własne wycenia się wg wartości nominalnych; 13) pozostałe aktywa i pasywa wycenia się wg wartości nominalnej. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi (produktami bankowymi) rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku obowiązuje następująca metoda ustalenia wyniku finansowego - na ustalenie wyniku finansowego

netto składają się: wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych. obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego płatnikiem jest jednostka i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik 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

Sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz inny dzień bilansowy w sposób określony w załącznikach do Ustawy oraz właściwych przepisów dotyczących obligatoryjnej sprawozdawczości na rzecz NBP, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego. Podstawą sporządzenia sprawozdań finansowych są prawidłowo prowadzone księgi rachunkowe. Aktywa i pasywa wykazuje się w sprawozdaniach finansowych w wartości ustalonej zgodnie z ogólnie obowiązującymi oraz wewnętrznymi przepisami Banku. W sprawozdaniu finansowym Bank wykazuje wynik działalności (zysk lub stratę) w pełnej wysokości, przypadającej na okres, za który sporządzane jest sprawozdanie. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji księgowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji pozaksięgowej. Roczne sprawozdanie finansowe Banku składa się z :1) bilansu, 2) rachunku zysków i strat; 3) informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia; 4) zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym;5) rachunku przepływów pieniężnych sporządzonego metodą pośrednią. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku. Sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku sporządza się w języku polskimi w walucie polskiej. W bilansie wykazuje się stany aktywów i pasywów na dzień bieżący i poprzedni rok obrotowy. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej i opatruje się go kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

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 wymienionymi wyżej aktywami Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. Spisywanie ekspozycji kredytowych i innych należności następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast odsetki od ekspozycji kredytowych i 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

Bank wprowadził w dniu 10.12.2025 nową politykę rachunkowości, która będzie obowiązywać od 01.01.2026 r.

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
30700.00	Bank podlega ustawowemu badaniu sprawozdania finansowego. Wynagrodzenie za badanie roczne wynosi 30.700,00 zł netto zgodnie z umową nr 7/24/VII/1/BSF/2 ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Stefczyka z siedzibą 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
0.00	nie wystąpiły

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
0.00

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	336 409 835,19	304 447 051,68
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 795 097,23	7 414 701,80
	W rachunku bieżącym	5 795 097,23	7 414 701,80
	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	60 653 154,08	65 809 104,45
	W rachunku bieżącym	8 065 946,09	7 563 852,59
	Terminowe	52 587 207,99	58 245 251,86
IV	Należności od sektora niefinansowego	112 002 061,98	71 963 159,06
	W rachunku bieżącym	21 210 918,23	9 867 753,79
	Terminowe	90 791 143,75	62 095 405,27
V	Należności od sektora budżetowego	49 076 062,05	51 736 049,87
	W rachunku bieżącym	114 657,10	324 476,46
	Terminowe	48 961 404,95	51 411 573,41
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	102 965 933,33	102 467 916,45
	Banków	77 965 546,29	79 974 582,86
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	25 000 387,04	22 493 333,59
	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	2 026 451,50	2 026 451,50
	W instytucjach finansowych	1 970 651,50	1 970 651,50
	W pozostałych jednostkach	55 800,00	55 800,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	21 502,56	27 362,86
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 299 091,98	1 215 924,41
XV	Inne aktywa	999 335,97	565 811,06
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	999 335,97	565 811,06
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 571 144,51	1 220 570,22
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 545 988,00	1 196 186,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	25 156,51	24 384,22
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	336 409 835,19	304 447 051,68
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	778 651,13	839 434,11
II	W rachunku bieżącym	778 651,13	728 466,59
	Terminowe	0,00	110 967,52
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	260 583 565,49	241 602 750,19
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	191 130 662,99	182 580 625,26
	bieżące	85 545 601,84	80 501 119,58
III	terminowe	105 585 061,15	102 079 505,68
	Pozostałe, w tym:	69 452 902,50	59 022 124,93
	bieżące	65 013 572,73	58 019 823,23
	terminowe	4 439 329,77	1 002 301,70
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31 449 863,20	25 122 996,42
IV	Bieżące	31 429 157,04	25 112 841,66
	Terminowe	20 706,16	10 154,76
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 697 246,75	634 750,56
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	329 437,96	287 945,67
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	329 437,96	287 945,67
	Rezerwy	4 952 802,28	4 397 332,39
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	344 816,00	327 423,00
	Pozostałe rezerwy	4 607 986,28	4 069 909,39
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	306 300,00	318 300,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	28 178 027,17	23 161 053,83
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 335 611,92	-1 898 064,83
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 750 000,00	4 450 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 750 000,00	4 450 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 719 553,13	5 530 553,34
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	24.22	25.50

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	12 676 113,36	18 642 243,29
	Zobowiązania udzielone:	12 676 113,36	18 642 243,29
I	finansowe	11 436 307,43	11 833 406,56
	gwarancyjne	1 239 805,93	6 808 836,73
	Zobowiązania 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	53 377 518,76	43 509 565,37

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	18 583 950,97	16 886 321,37
I	Od sektora finansowego	3 245 594,14	3 180 509,81
	Od sektora niefinansowego	6 643 208,17	4 977 823,00
	Od sektora budżetowego	3 798 494,89	2 897 783,84
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 896 653,77	5 830 204,72
	Koszty odsetek	4 952 543,72	4 322 333,92
II	Od sektora finansowego	851,12	771,81
	Od sektora niefinansowego	4 286 708,61	4 067 416,74
	Od sektora budżetowego	664 983,99	254 145,37
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 631 407,25	12 563 987,45
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 117 835,39	1 998 249,79
V	Koszty prowizji	231 453,21	204 593,62
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 886 382,18	1 793 656,17
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	4 520,00	4 520,00
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	4 520,00	4 520,00
	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	213 706,38	194 834,00
X	Wynik działalności bankowej	15 736 015,81	14 556 997,62
XI	Pozostałe przychody operacyjne	84 001,23	227 763,82
XII	Pozostałe koszty operacyjne	80 869,41	42 689,69
	Koszty działania banku	8 887 262,85	7 556 493,55
XIII	Wynagrodzenia	4 461 307,80	3 994 343,65
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	821 466,54	739 484,91
	Inne	3 604 488,51	2 822 664,99
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	195 993,22	179 518,23
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 247 627,99	435 013,18
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 247 627,99	435 013,18
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	361 787,56	221 217,55
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	361 787,56	221 217,55
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	885 840,43	213 795,63
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 770 051,13	6 792 264,34
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	5 770 051,13	6 792 264,34
XXI	Podatek dochodowy	1 050 498,00	1 261 711,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 719 553,13	5 530 553,34

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)	31 561 842,34	25 896 500,64
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	31 561 842,34	25 896 500,64
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	318 300,00	331 800,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-12 000,00	-13 500,00
	zwiększenia (z tytułu)	3 600,00	4 500,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	2 400,00	4 200,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	1 200,00	300,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	15 600,00	18 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	15 600,00	18 000,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	306 300,00	318 300,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 161 053,83	18 133 249,79
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 016 973,34	5 027 804,04
	zwiększenia (z tytułu)	5 016 973,34	5 027 804,04
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 016 893,34	5 027 524,04
	- podziału zysku	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	80,00	280,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	28 178 027,17	23 161 053,83
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 898 064,83	-2 196 073,19
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	562 452,91	298 008,36
	zwiększenie (z tytułu)	844 315,82	850 347,36
	- przeszacowanie wartości aktywów	844 315,82	850 347,36
	zmniejszenie (z tytułu)	281 862,91	552 339,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	281 862,91	552 339,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-1 335 611,92	-1 898 064,83
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	4 450 000,00	4 150 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	300 000,00	300 000,00
	- podziału zysku	300 000,00	300 000,00

	- inne	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	4 750 000,00	4 450 000,00
	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
	- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 530 553,34	5 477 524,04
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 530 553,34	5 477 524,04
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 530 553,34	5 477 524,04
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 530 553,34	-5 477 524,04
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 530 553,34	5 477 524,04
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 016 893,34	5 027 524,04
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00	300 000,00
	- przekazanie zysku na ZFŚS	150 000,00	150 000,00
	- dywidenda	63 660,00	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	4 719 553,13	5 530 553,34
	Zysk netto	4 719 553,13	5 530 553,34
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	36 618 268,38	31 561 842,34
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	36 618 268,38	31 561 842,34

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	-6 320 940,30	1 703 878,83
I	Zysk (strata) netto	4 719 553,13	5 530 553,34
II	Korekty razem:	-11 040 493,43	-3 826 674,51
1.	Amortyzacja	195 993,22	179 518,23
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-4 520,00	-4 520,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	555 469,89	-101 769,14
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-498 016,88	6 785 531,91

7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	522 707,06	-10 219 900,17
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-37 378 915,10	-36 248 223,47
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	-60 782,98	839 434,11
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	25 307 682,08	36 364 274,24
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	1 062 496,19	-1 591 817,47
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-350 574,29	133 792,29
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	41 492,29	31 691,93
18.	Inne korekty	-433 524,91	5 313,03
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-6 320 940,30	1 703 878,83
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-268 780,49	-91 453,78
I	Wpływy	4 520,00	4 520,00
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	4 520,00	4 520,00
II	Wydatki	273 300,49	95 973,78
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	273 300,49	95 973,78
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-268 780,49	-91 453,78
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	336 872,91	134 788,36
I	Wpływy	566 132,91	302 788,36
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	3 680,00	4 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	562 452,91	298 288,36
II	Wydatki	229 260,00	168 000,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych	0,00	0,00

	banków		
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	79 260,00	18 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	150 000,00	150 000,00
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)	336 872,91	134 788,36
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-6 252 847,88	1 747 213,41
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-6 252 847,88	1 747 213,41
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	41 012 341,50	39 265 128,09
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	34 759 493,62	41 012 341,50
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	369 766,04	332 756,34

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	5 770 051,13
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	717 503,65
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 041 627,34
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 505 465,63
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 057 461,06
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 879 686,10
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 454 846,74
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-44 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 954 686,00

K. Podatek dochodowy	1 321 390,00
----------------------	--------------