

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-03-09
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 Szczucinie**

Siedziba

Województwo **Małopolskie**

Powiat **D browski**

Gmina **Szczucin**

Miejscowość **Szczucin**

Identyfikator podatkowy NIP **8711009850**

Numer KRS **0000075232**

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonym przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniem i Statutem przedmiot działalności Banku obejmuje: 1) czynności przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie 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) po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje na warunkach uzgodnionych dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) wydaje rodki

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od **2025-01-01** Okres do **2025-12-31**

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie dotyczy

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane uzupełniające, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

2

Zało enie kontynuacji działalno ci

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

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

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

TAK

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci
nie dotyczy

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

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

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia pół czenia
nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),

Bank stosuje zasady (polityk) rachunkowo ci wprowadzone Uchwł Rady Nadzorczej nr 4/5/2025 z dn.18.12.2025 r. oraz Uchwł Zarz du 3/1/2025 z dn.28.11.2025 r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów(tak e amortyzacji) oraz ustalenia przychodów i kosztów, zgodnie z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 r. o rachunkowo ci (dalej Ustawa) oraz Rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dzierniaka 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków(dalej Rozporz dzenie). w zakresie rozwi za , których obowi zuj ce przepisy pozostawiaj prawo wyboru.Bank przyj ł ni ej wymienione zasady: nieruchomo ci oraz warto ci niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych. rodki trwałe wycenia si według cen nabycia, kosztów wytworzenia lub warto ci przeszacowanej (po aktualizacji wyceny rodków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metod liniow) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci, uwzgl dniaj cej aktualny stopie zu ycia. Za rodki trwałe Bank uwa a rzeczowe składniki aktywów trwałych, które b d u ytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wy szy ni 5 000,00 zł. Odpisów amortyzacyjnych od rodków trwałych dokonuje si drog systematycznego, planowanego rozło enia jego warto ci pocz tkowej na ustalony okres amortyzacji.Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacji uwzgl dnia si okres ekonomicznej u yteczno ci rodka trwałego.Rezerwy na pewne lub o du ym stopniu prawdopodobie stwa przyszłe zobowi zania wobec Pracowników, Bank wycenia metod aktuarialn i tworzy w ci ar kosztów działalno ci Banku.Nale no ci z tytułu kredytów wycenia si według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej i pomniejszane o odpisy z tytułu rezerw celowych oraz odpisy aktualizuj ce nale no ci z tytułu ekspozycji kredytowych (dotycz ce odsetek). Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci wycenia si według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Aktywa dost pner do sprzeda y wycenia si według warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej (wyceny) odnoszone s na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wył czenia aktywów finansowych z bilansu, w którym te skumulowane skutki zmian warto ci godziwej uj te s w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje si odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Zobowi zania fonansowe, które nie zostały zaklasyfikowane do aktywów i zobowi za finansowych wycenionych w warto ci godziwej przez wynik finansowy wycenia si w wysoko ci zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej. Bony pieni ne NBP klasyfikuje si jako papiery krótkoterminowe z

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składaj si : wynik na działalno ci operacyjnej (w tym na działalno ci bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowi zkowe obci enia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatno ci z nim zrównanych, na podstawie odr bnych przepisów. Wynik ustala si zgodnie z Ustaw oraz Rozdziałem 5 Rozporz dzenia Ministra

Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. Wynik z działalno ci bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów warto ciowych, wynik z operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik z działalno ci operacyjnej obejmuje wynik z działalno ci bankowej, skorygowanej o ró nic mi dzy pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, kosztami działania Banku, amortyzacj rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych, wynik na warto ci rezerw i aktualizacji. Wynik zdarze nadzwyczajnych stanowi ró nic mi dzy zyskami

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporz dza w j zyku polskim w walucie polskiej, zgodnie ze

pozostałe

1. Zasady ujmowania w kapitale własym skutków wyceny pozycji bilansowych. W kapitale własym ujmowane s skutki wyceny instrumentów zakwalifikowanych przez Bank jako dost pne do sprzeday: - wyceniane według aktualnej warto ci godziwej, - rynkowej i dotyczy tych papierów, które s notowane na rynku regulowanym. 2. Zasady ustalania warto ci ngodziwej aktywów finansowych i zobowi za finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowi za : Warto godziwa aktywów finansowych i zobowi za finansowych ustalana jest zgodnie z paragrafem 36.2 Rozporz dzenia. w Przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacowa wiarygodnie warto ci godziwij stosuje zapisy Rozporz dzenia paragraf 36.3.3. Przyj te zasady zabezpiecze , w tym odnosz ce si do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowo ci zabezpiecze . 4. Zasady spisywania nale no ci: Spisywanie ekspozycji kredytowych nast puje w ci ar rezerw celowych, natomiast innych nale no i w ci ar odpisów aktualizuj cych ich warto . W przypadku braku rezerwy odpisanie nale no ci nast puje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ci gu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, je eli wywieraj one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami ró nicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporz dzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci i metod.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji maj tkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wyst piły w Banku istotne zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego.

Informacje o bł dach i korektach

Rodzaj popełnionego bł du

nie dotyczy

Kwota korekty dotycz ca bie cego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych

0.00

Informacje o znac zych zdarzeniach, które wyst piły po dniu bilansowym i nie zostały uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wyst piły znac ce zdarzenia, które powinny zosta uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego.

Informacje o znac zych zdarzeniach dotycz cych lat ubiegłych, które zostały uj te w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wyst piły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozda finansowych, wypłaconym lub nale nym za rok obrotowy odr bnie za:

Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
21600.00	Wynagrodzenie nale ne za ustawowe badanie

	sprawozdania finansowego Banku za rok 2025 zgodnie w umow 92/25/IIO/BSF/2 z dnia 30.07.2025 roku podane zostało w kowcie netto.
Inne usługi po wiadczaj ce	Informacja o innych usługach po wiadczaj cych
0.00	Nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	Nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
2706.00	Szkolenie

rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
17.60

Informacja uszczegóławiaj ca, wynikaj ca z potrzeb lub specyfikacji jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
Nie dotyczy	Nie dotyczy

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	157 338 294,67	148 418 534,42
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	992 387,80	486 236,11
	W rachunku bie cym	992 387,80	486 236,11
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	22 622 043,49	25 222 703,49
	W rachunku bie cym	16 512 388,78	13 752 350,48
	Terminowe	6 109 654,71	11 470 353,01
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	40 049 556,85	40 892 237,11
	W rachunku bie cym	43 673,02	861 069,10
	Terminowe	40 005 883,83	40 031 168,01
V	Nale no ci od sektora bud etowego	6 486 967,64	7 011 492,97
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	6 486 967,64	7 011 492,97
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	84 962 454,29	72 488 340,81
	Banków	84 962 454,29	72 488 340,81
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	680 816,20	680 816,20
	W instytucjach finansowych	680 816,20	680 816,20
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	74 635,93	47 811,24
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	939 397,32	790 258,21
XV	Inne aktywa	105 070,09	509 015,94
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	105 070,09	509 015,94
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	424 965,06	289 622,34
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	398 784,00	263 507,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	26 181,06	26 115,34
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	157 338 294,67	148 418 534,42
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	116 363 406,21	106 090 114,60
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	97 536 158,30	88 404 912,40
	bie ce	56 670 488,87	51 433 759,74
	terminowe	40 865 669,43	36 971 152,66
	Pozostałe, w tym:	18 827 247,91	17 685 202,20
	bie ce	18 778 924,34	17 234 080,01
	terminowe	48 323,57	451 122,19
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	18 960 838,83	23 473 303,08
	Bie ce	18 948 907,29	23 461 532,22
	Terminowe	11 931,54	11 770,86
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	446 015,24	180 441,62
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	42 664,79	65 460,88
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	34 637,62	31 840,90
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	8 027,17	33 619,98
X	Rezerwy	408 017,06	357 116,95
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	117 337,00	61 143,00
	Pozostałe rezerwy	290 680,06	295 973,95
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	155 650,00	191 650,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 512 871,94	14 812 869,23
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	53 057,21	53 057,21
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	420 000,00	420 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	420 000,00	420 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 975 773,39	2 774 520,85
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	40.25	30.03

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	774 146,86	1 261 999,32
	Zobowi zania udzielone:	774 146,86	1 261 999,32
	finansowe	774 146,86	1 261 999,32
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	36 919 078,27	37 148 468,37

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień czyli obrotowy okres	Kwota na dzień poprzedni okres
I	Przychody z tytułu odsetek	9 287 884,61	8 963 206,32
	Od sektora finansowego	1 180 466,39	1 220 953,46
	Od sektora niefinansowego	3 487 347,73	3 894 782,82
	Od sektora budżetowego	407 145,51	298 958,44
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 212 924,98	3 548 511,60
II	Koszty odsetek	1 780 196,29	1 561 171,76
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 386 782,22	1 329 228,62
	Od sektora budżetowego	393 414,07	231 943,14
III	Wynik z tytułu odsetek (I–II)	7 507 688,32	7 402 034,56
IV	Przychody z tytułu prowizji	748 731,93	727 848,28
V	Koszty prowizji	85 218,42	80 428,33
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	663 513,51	647 419,95
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	8 171 201,83	8 049 454,51
XI	Pozostałe przychody operacyjne	39 438,54	24 439,15
XII	Pozostałe koszty operacyjne	49 182,32	24 856,84
XIII	Koszty działania banku	4 492 656,18	3 741 558,06
	Wynagrodzenia	2 760 373,15	2 356 230,59
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	554 621,55	463 338,76
	Inne	1 177 661,48	921 988,71
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	155 957,00	128 090,60
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	520 553,05	1 424 764,62
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	520 553,05	1 424 764,62
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	592 039,57	804 261,31
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	592 039,57	804 261,31
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-71 486,52	620 503,31
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 584 331,39	3 558 884,85
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	3 584 331,39	3 558 884,85
XXI	Podatek dochodowy	608 558,00	784 364,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 975 773,39	2 774 520,85

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	18 252 097,29	15 603 830,32
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	18 252 097,29	15 603 830,32
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	191 650,00	240 400,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-36 000,00	-48 750,00
	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)	36 000,00	48 750,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie nadopłat z tytułu udziałów członkowskich	10 950,00	9 050,00
	- śmierć członków	4 400,00	8 250,00
	- rezygnacja z członkostwa	13 550,00	24 100,00
	- wykreślenie z Rejestru Członków	7 100,00	7 350,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	155 650,00	191 650,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 812 869,23	11 122 829,87
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 700 002,71	3 690 039,36
	zwiększenia (z tytułu)	2 700 002,71	3 690 039,36
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	2 700 000,00	3 690 000,00
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	2,71	39,36
	-	0,00	0,00
	-	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	17 512 871,94	14 812 869,23
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	53 057,21	53 057,21
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów finansowych o wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podatek odroczonej dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00

	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów finansowych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	53 057,21	53 057,21
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	420 000,00	420 000,00
	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	420 000,00	420 000,00
	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
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 774 520,85	3 767 543,24
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 774 520,85	3 767 543,24
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 774 520,85	3 767 543,24
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 774 520,85	-3 767 543,24
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 774 520,85	3 767 543,24
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 700 002,71	3 690 039,36
	- przekazania zysku na dywidend	9 997,29	14 960,64
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	64 520,85	62 543,24
	- 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	2 975 773,39	2 774 520,85
	Zysk netto	2 975 773,39	2 774 520,85
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	21 117 352,54	18 252 097,29
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 041 579,15	18 177 576,44

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĄŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-2 052 507,95	7 143 577,77

I	Zysk (strata) netto	2 975 773,39	2 774 520,85
II	Korekty razem:	-5 028 281,34	4 369 056,92
1.	Amortyzacja	155 957,00	128 090,60
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	50 900,11	29 870,07
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-12 474 113,48	-13 014 281,10
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-400 438,58	0,00
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 367 205,59	-3 324 551,96
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przewrzczeniem 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	5 760 827,36	21 759 525,25
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przewrzczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	265 573,62	-824 126,86
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-132 546,00	-14 009,05
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-25 592,81	11 901,39
18.	Inne korekty	403 945,85	-383 361,42
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-2 052 507,95	7 143 577,77
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-331 920,80	-45 578,60
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 zależnych	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	331 920,80	45 578,60
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	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	331 920,80	45 578,60
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-331 920,80	-45 578,60
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-110 518,14	-126 253,88
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00

2.	Zaciągnięcia 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	0,00	0,00
II	Wydatki	110 518,14	126 253,88
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.	Pratności 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	45 997,29	63 710,64
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	64 520,85	62 543,24
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)	-110 518,14	-126 253,88
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-2 494 946,89	6 971 745,29
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-2 494 946,89	6 971 745,29
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	25 708 939,60	18 737 194,31
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	23 213 992,71	25 708 939,60
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	12 370 187,00	10 697 418,41

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

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_Dodatkowa_2025.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	3 584 331,39
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	592 039,57
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 160 332,43
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 200 938,15

E. Koszty niestanowi ce kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	520 553,05
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	781 445,04
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	694 231,23
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-21 500,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 619 164,00
K. Podatek dochodowy	687 641,00