

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	2026-05-08
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 Reszlu

Siedziba

Województwo warmińsko-mazurskie

Powiat kętrzyński

Gmina Reszel

Miejscowość Reszel

Identyfikator podatkowy NIP 7420000269

Numer KRS 0000116300

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: - przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie 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, - udzielanie i potwierdzanie poręczeń, - prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, - po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszajcego. Bank Spółdzielczy 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, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, - nabywa i zbywa nieruchomości, - wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, - świadczy usługi finansowe w zakresie: po rednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, po rednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, po rednictwa w sprzedaży usług faktoringowych.

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

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

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

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł 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),

Wycena aktywów i pasywów na dzie bilansowy dokonywana jest według zasad okre lonych w ustawie o rachunkowo ci oraz Zasad (polityka) rachunkowo ci Banku Spółdzielczego w Reszlu przyj tej Uchwał Zarz du 107/2024 z dnia 13.12.2024 roku. Bank stosuje metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 r. o rachunkowo ci oraz z Rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. - rodki pieni ne Bank wycenia według warto ci nominalnej; - udzielone kredyty i po yczki oraz inne nale no ci Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej; - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej; - akcje i udziały, Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci; - rzeczowe aktywa trwałe, według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub warto ci przeszacowanej (po aktualizacji wyceny rodków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci; - warto ci niematerialne i prawne, Bank wycenia według cen nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci. Zobowi zania finansowe - które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowi za finansowych wycenianych w warto ci godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej. - rezerwy Bank wycenia na dzie bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej warto ci; - kapitały własne Bank wycenia w warto ci nominalnej; - aktywa finansowe dost pne do sprzeda y Bank wycenia według warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wył czenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian warto ci godziwej uj te w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek. Bank dokonuje jednorazowej amortyzacji rodków trwałych, których warto pocz tkowa jest ni sza ni 10.000,00 zł.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustaw o rachunkowo ci oraz rozdziałem 5 rozporz dzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. W ksi gach rachunkowych Banku ujmowane s wszystkie osi gni te, przypadaj ce na jego rzecz przychody i obci aj ce go koszty zwi zane z tymi przychodami dotycz ce danego roku obrotowego, niezale nie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporz dza w j zyku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami okre lonymi w zał czniku nr. 2 do Ustawy z Rozporz dzeniem MF oraz Polityk (zasadami) rachunkowo ci

Banku z zachowaniem struktury logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Pozycje pozabilansowe, Rachunek zysków i strat, Zestawienie zmian w kapitale własnym, Rachunek przepływów pieniężnych (sporządzony metodą porównawczą). Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie podpisuje podpisem kwalifikowanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych, - W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej- rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań, - Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji, -Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) zasady spisywania należności; - Spisywanie należności z tytułu kredytów 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 2025 roku w „Zasadach rachunkowości Banku Spółdzielczego w Reszlu” nie wprowadzono zmian, które wywierałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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 ujete w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
27900.00	Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za 2025r. zgodnie z umową 207/25/IV/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego zawartą ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.
Inne usługi po wiodczącej	Informacja o innych usługach po wiodzących
0.00	nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wyst pily
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
11968.00	Koszty szkole podane w wartosci netto. Szkolenie z zakresu: wyceny papierów wartosciowych i rynku instrumentów finansowych, przygotowanie kandydatów na głównego księgowego oraz z zakresu zamknięcia roku.

rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
41.90

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

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	260 302 657,65	239 974 621,42
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 472 414,63	3 845 866,74
	W rachunku bie cym	4 472 414,63	3 845 866,74
	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
	Nale no ci od sektora finansowego	101 048 422,73	39 936 311,38
III	W rachunku bie cym	6 031 351,70	6 680 456,12
	Terminowe	95 017 071,03	33 255 855,26
	Nale no ci od sektora niefinansowego	63 053 048,42	67 028 347,85
IV	W rachunku bie cym	2 725 676,49	3 183 837,63
	Terminowe	60 327 371,93	63 844 510,22
	Nale no ci od sektora bud etowego	17 746 770,95	18 465 519,02
V	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	17 746 770,95	18 465 519,02
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	Dłu ne papiery warto ciowe	60 859 237,60	99 874 926,85
VII	Banków	60 859 237,60	99 874 926,85
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
VIII	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
IX	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
X	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 315 600,50	1 315 600,50
XI	W instytucjach finansowych	1 315 600,50	1 315 600,50
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	106 969,27	93 079,56
XIII	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	10 459 402,18	8 434 369,45
	Inne aktywa	789 379,17	0,00
XV	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	789 379,17	0,00
	Rozliczenia mi dzyokresowe	451 412,20	980 600,07
XVI	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	429 253,00	341 977,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	22 159,20	638 623,07
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	260 302 657,65	239 974 621,42
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	489 386,07	152 539,73
	W rachunku bie cym	489 386,07	152 539,73
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	222 878 523,40	203 301 799,05
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	96 376 229,62	85 802 585,75
	bie ce	59 133 119,37	53 195 054,77
	terminowe	37 243 110,25	32 607 530,98
	Pozostałe, w tym:	126 502 293,78	117 499 213,30
	bie ce	61 702 452,83	61 945 641,79
	terminowe	64 799 840,95	55 553 571,51
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	7 496 408,70	9 441 359,31
	Bie ce	6 159 720,28	8 309 764,57
	Terminowe	1 336 688,42	1 131 594,74
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	1 243 057,27	1 122 050,99
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	103 599,55	106 928,92
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	27 821,45	18 193,68
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	75 778,10	88 735,24
X	Rezerwy	3 851 430,48	3 456 745,38
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	281 257,00	159 839,00
	Pozostałe rezerwy	3 570 173,48	3 296 906,38
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	228 800,00	231 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 482 802,14	17 263 108,68
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 000 000,00	1 500 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	1 500 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 528 650,04	3 398 889,36
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	27.57	19.96

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	5 726 882,82	6 881 072,70
	Zobowi zania udzielone:	3 726 882,82	4 951 072,70
	finansowe	3 726 882,82	4 951 072,70
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowi zania otrzymane:	2 000 000,00	1 930 000,00

	finansowe	2 000 000,00	1 930 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	53 086 367,69	59 113 819,15

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	14 439 755,31	15 556 484,40
	Od sektora finansowego	2 759 018,01	2 811 857,21
	Od sektora niefinansowego	6 135 690,58	7 065 713,94
	Od sektora budżetowego	1 215 944,97	1 569 702,61
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 329 101,75	4 109 210,64
II	Koszty odsetek	3 708 080,20	3 547 243,99
	Od sektora finansowego	27 556,34	26 125,19
	Od sektora niefinansowego	3 434 730,62	3 342 581,09
	Od sektora budżetowego	245 793,24	178 537,71
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 731 675,11	12 009 240,41
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 684 627,64	1 707 231,01
V	Koszty prowizji	196 410,03	180 169,91
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 488 217,61	1 527 061,10
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	8 443,25	3,04
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	8 443,25	3,04
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	12 228 335,97	13 536 304,55
XI	Pozostałe przychody operacyjne	238 349,99	217 892,19
XII	Pozostałe koszty operacyjne	42 632,92	27 372,00
XIII	Koszty działania banku	8 537 415,22	8 316 927,52
	Wynagrodzenia	5 195 990,30	5 233 131,04
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 099 909,65	906 852,62
	Inne	2 241 515,27	2 176 943,86
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	358 151,61	317 971,31
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 412 412,53	1 414 108,02
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 412 412,53	1 414 108,02
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	943 098,36	605 663,47
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	943 098,36	605 663,47
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	469 314,17	808 444,55
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 059 172,04	4 283 481,36
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	3 059 172,04	4 283 481,36
XXI	Podatek dochodowy	530 522,00	884 592,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 528 650,04	3 398 889,36

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	22 393 198,04	19 657 964,78
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	22 393 198,04	19 657 964,78
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	231 200,00	226 800,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 400,00	4 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 600,00	7 200,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	1 600,00	7 200,00
	zmniejszenia (z tytułu)	4 000,00	2 800,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- mierzenie członków	2 800,00	1 600,00
	- rezygnacja z członkostwa	1 200,00	1 200,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	228 800,00	231 200,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 263 108,68	15 151 807,81
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 219 693,46	2 111 300,87
	zwiększenia (z tytułu)	2 219 693,46	2 111 300,87
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	2 219 293,46	2 109 500,87
	- wpłat wpisowego	400,00	1 800,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczenia indywidualnie.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczenia indywidualnie.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 482 802,14	17 263 108,68
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	75 260,20
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-75 260,20
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	27 540,65
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	8 308,65
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	19 232,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	102 800,85
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	101 222,85
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	1 578,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	1 500 000,00	1 000 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	500 000,00
	zwi kszenie (z tytułu)	500 000,00	500 000,00
	- z podziału zysku	500 000,00	500 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 000 000,00	1 500 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (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 pocz tek okresu	3 398 889,36	3 204 096,77
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	3 398 889,36	3 204 096,77
	- korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	3 398 889,36	3 204 096,77
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 398 889,36	-3 204 096,77
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 398 889,36	3 204 096,77
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 219 293,46	2 109 500,87
	- przekazania zysku na fundusz ogólnego ryzyka	500 000,00	500 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz wiadcz Socjalnych	350 000,00	300 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	144 595,90	144 595,90
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	185 000,00	150 000,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	- korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (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	2 528 650,04	3 398 889,36
	Zysk netto	2 528 650,04	3 398 889,36
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	24 240 252,18	22 393 198,04
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 240 252,18	21 713 602,14

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENI NYCH

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
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	55 014 516,52	-30 094 063,75

I	Zysk (strata) netto	2 528 650,04	3 398 889,36
II	Korekty razem:	52 485 866,48	-33 492 953,11
1.	Amortyzacja	358 151,61	317 971,31
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	394 685,10	736 177,54
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	39 015 689,25	-46 584 127,66
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-9 802 812,67	-1 863 425,80
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 694 047,50	6 165 064,47
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	336 846,34	152 190,88
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 631 773,74	8 104 380,85
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	121 006,28	-307 594,82
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	538 815,64	-220 067,15
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-12 957,14	-37 973,40
18.	Inne korekty	-789 379,17	44 450,67
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	55 014 516,52	-30 094 063,75
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-2 397 074,05	-1 000 061,76
I	Wpływy	0,00	292 539,10
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	292 539,10
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	2 397 074,05	1 292 600,86
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	2 397 074,05	1 292 600,86
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 397 074,05	-1 000 061,76
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-681 595,90	-663 656,10
I	Wpływy	2 000,00	9 000,00
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	1 600,00	7 200,00
6.	Inne wpływy finansowe	400,00	1 800,00
II	Wydatki	683 595,90	672 656,10
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty 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	148 595,90	147 395,90
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	535 000,00	450 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	75 260,20
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-681 595,90	-663 656,10
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	51 935 846,57	-31 757 781,61
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	51 935 846,57	-31 757 781,61
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	28 060 413,39	59 818 195,00
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	79 996 259,96	28 060 413,39
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	36,55	400 189,13

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	3 059 172,04
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	2 690 666,44
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w ksiągach rachunkowych lat ubiegłych	1 458 301,01

E. Koszty niestanowi ce 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	1 847 157,67
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 061 437,45
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 612 527,00
K. Podatek dochodowy	496 380,00