

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	2026-04-16
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 Trzebieszowie
-------------	-----------------------------------

Siedziba

Województwo	Lubelskie
-------------	-----------

Powiat	Łukowski
--------	----------

Gmina	Trzebieszów
-------	-------------

Miejscowość	Trzebieszów Drugi
-------------	-------------------

Identyfikator podatkowy NIP	8250003736
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000065761
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

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. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: - obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; - dokonuje obrotu papierami wartościowymi; - dokonuje nawarunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; - nabywa izbywa nieruchomości; - świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych; - świadczy usługi finansowe w zakresie: a) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych; b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych

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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.: środki pieniężne - według wartości nominalnej; rezerwy - Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; kapitały własne - w wartości nominalnej; aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu; kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; wartości niematerialne i prawne - Bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne - zaliczane do inwestycji wg zasad stosowanych do środków trwałych, oraz wartości niematerialnych i prawnych. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się wg ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Środki trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 3.500,00 zł bank zalicza do środków trwałych; aktywa przejęte za długi - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; zobowiązania finansowe - które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; Rachunkowość bancassurance: wynagrodzenie z tyt. sprzedaży instrumentów ubezpieczeniowych zidentyfikowanych jako powiązane z instrumentem kredytowym, Bank rozlicza w czasie metodą ESP jako przychód odsetkowy w okresie wykorzystania kredytu w części przypadającej za okres sprawozdawczy.

ustalenia wyniku finansowego

W banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym nadziałności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tyt. podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z ustawą oraz rozdziałem 5 rozporządzenia. Wynik

działalności Bankowej obejmuje: wynik z tyt. odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych pap. wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany, Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej skorygowany o różnice między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami a stratami nadzwyczajnymi. Bank osiąga również przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdania finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku 2 do ustawy, z rozporządzeniem oraz polityką (zasadami) rachunkowości Banków z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: wprowadzenie do sprawozdania, bilans, rachunek zysków i strat, pozycje pozabilansowe, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych. Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania, dodatkowo plik struktury XML, zawiera dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępnych do sprzedaży - wyceniane wg wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów które notowane są na rynku regulowanym. Aktywa nie notowane w aktywnym obrocie regulowanym w tym (akcje i udziały) wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości w tym obejmującym udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank posiada nieruchomości które są zaliczane do inwestycji.

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

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

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

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

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

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

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

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

nie wystąpiły

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
40900.00	Koszt netto wynagrodzenia (czterdzieści tysięcy dziewięćset złotych 00/100) należnego za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2025r. zgodnie z umową nr 170/25/III/0/BSF/2 zawartą w dniu 19 września 2025 r. ze ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
26390.00	Przegląd śródroczny sprawozdania finansowego według stanu na 30.09.2025 r.
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
1858.00	Szkolenia zorganizowane przez ZRBS

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
54.75

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	733 727 524,72	653 425 779,51
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 886 664,72	6 248 963,11
	W rachunku bieżącym	6 886 664,72	6 248 963,11
	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	128 759 562,19	146 133 220,50
	W rachunku bieżącym	23 677 236,90	19 556 065,34
	Terminowe	105 082 325,29	126 577 155,16
IV	Należności od sektora niefinansowego	343 435 598,35	318 122 393,90
	W rachunku bieżącym	82 905 050,99	69 954 518,96
	Terminowe	260 530 547,36	248 167 874,94
V	Należności od sektora budżetowego	46 688 181,83	18 707 488,41
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	46 688 181,83	18 707 488,41
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	171 696 920,97	137 468 348,73
	Banków	171 696 920,97	137 468 348,73
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	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	3 301 571,15	3 301 571,15
	W instytucjach finansowych	3 281 514,00	3 281 514,00
	W pozostałych jednostkach	20 057,15	20 057,15
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	190 458,42	109 478,53
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	14 903 075,50	15 628 509,80
XV	Inne aktywa	16 259 017,00	5 580 333,87
	Przejęte aktywa – do zbycia	4 606 079,33	1 865 198,67
	Pozostałe	11 652 937,67	3 715 135,20
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 606 474,59	2 125 471,51
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 508 429,00	2 065 172,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	98 045,59	60 299,51
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	733 727 524,72	653 425 779,51
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	15 391 584,67	315 211,26
II	W rachunku bieżącym	196 466,85	114 635,92
	Terminowe	15 195 117,82	200 575,34
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	541 312 774,99	493 572 422,89
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	326 993 537,78	295 643 895,63
	bieżące	121 100 625,15	102 613 938,91
III	terminowe	205 892 912,63	193 029 956,72
	Pozostałe, w tym:	214 319 237,21	197 928 527,26
	bieżące	179 105 503,49	165 005 310,42
	terminowe	35 213 733,72	32 923 216,84
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	73 928 797,94	60 248 782,76
IV	Bieżące	73 918 729,01	60 165 145,21
	Terminowe	10 068,93	83 637,55
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	25 517 825,85	32 720 607,49
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	477 427,80	419 658,47
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	73 816,43	70 338,25
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	403 611,37	349 320,22
	Rezerwy	1 477 434,45	2 313 993,22
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	148 772,00	935 990,00
	Pozostałe rezerwy	1 328 662,45	1 378 003,22
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	969 750,00	994 250,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	62 661 291,29	54 266 805,20
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	179 562,13	179 562,13
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	11 811 075,60	8 394 486,09
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	19.39	16.92

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	62 009 981,59	76 156 476,69
	Zobowiązania udzielone:	56 009 981,59	70 306 476,69
I	finansowe	31 816 887,57	46 361 179,89
	gwarancyjne	24 193 094,02	23 945 296,80
	Zobowiązania otrzymane:	6 000 000,00	5 850 000,00

	finansowe	6 000 000,00	5 850 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	269 171 971,42	282 347 742,73

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	43 878 391,70	41 562 129,85
I	Od sektora finansowego	6 334 263,81	6 545 951,58
	Od sektora niefinansowego	25 969 927,44	27 802 563,24
	Od sektora budżetowego	1 225 694,12	268 710,56
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 348 506,33	6 944 904,47
	Koszty odsetek	15 113 418,53	15 148 826,10
II	Od sektora finansowego	194 165,16	718 986,20
	Od sektora niefinansowego	11 319 902,20	11 602 459,99
	Od sektora budżetowego	3 599 351,17	2 827 379,91
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	28 764 973,17	26 413 303,75
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 632 268,39	2 719 947,54
V	Koszty prowizji	480 024,40	425 130,65
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 152 243,99	2 294 816,89
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
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	0,00	0,00
	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	97 144,95	76 109,41
X	Wynik działalności bankowej	31 014 362,11	28 784 230,05
XI	Pozostałe przychody operacyjne	13 298 395,97	1 398 473,85
XII	Pozostałe koszty operacyjne	5 820 216,07	111 395,60
	Koszty działania banku	12 437 184,16	9 640 200,32
XIII	Wynagrodzenia	7 274 104,61	5 854 000,00
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 634 717,37	1 285 335,99
	Inne	3 528 362,18	2 500 864,33
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	857 004,37	821 033,47
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	14 839 763,41	16 580 875,34
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	14 839 763,41	16 580 875,34
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 769 605,53	8 929 109,92
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 769 605,53	8 929 109,92
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	9 070 157,88	7 651 765,42
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	16 128 195,60	11 958 309,09
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	16 128 195,60	11 958 309,09
XXI	Podatek dochodowy	4 317 120,00	3 563 823,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	11 811 075,60	8 394 486,09

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	63 835 103,42	55 781 492,33
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	63 835 103,42	55 781 492,33
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	994 250,00	1 015 125,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-24 500,00	-20 875,00
	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)	24 500,00	20 875,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	16 750,00	9 500,00
	- śmierć członków	7 750,00	11 375,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	969 750,00	994 250,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	54 266 805,20	44 662 536,10
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 394 486,09	9 604 269,10
	zwiększenia (z tytułu)	8 394 486,09	9 604 269,10
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	8 394 486,09	9 604 269,10
	- 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	62 661 291,29	54 266 805,20
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	179 562,13	179 562,13
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- 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

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	179 562,13	179 562,13
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	8 394 486,09	9 924 269,10
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 394 486,09	9 924 269,10
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 394 486,09	9 924 269,10
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-8 394 486,09	-9 924 269,10
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	8 394 486,09	9 924 269,10
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	8 394 486,09	9 604 269,10
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	200 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na FGŚS	0,00	120 000,00
	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	11 811 075,60	8 394 486,09
	Zysk netto	11 811 075,60	8 394 486,09
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	75 621 679,02	63 835 103,42
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	75 621 679,02	63 835 103,42

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	-24 915 946,17	22 371 167,78
I	Zysk (strata) netto	11 811 075,60	8 394 486,09
II	Korekty razem:	-36 727 021,77	13 976 681,69

1.	Amortyzacja	857 004,37	821 033,47
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	-836 558,77	211 988,50
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-34 228 572,24	-39 800 761,05
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-8 417 039,43	-11 152 452,72
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-53 293 897,87	-33 519 715,85
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	15 076 373,41	-18 172 627,81
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	61 420 367,28	116 245 382,15
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	-7 202 781,64	2 175 966,94
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	522 475,10	-154 572,31
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	54 291,15	-66 380,42
18.	Inne korekty	-10 678 683,13	-2 611 179,21
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-24 915 946,17	22 371 167,78
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-212 549,96	-1 692 957,88
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	212 549,96	1 692 957,88
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	212 549,96	1 692 957,88
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-212 549,96	-1 692 957,88
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-24 500,00	-340 875,00
I	Wpływy	0,00	0,00
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	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	24 500,00	340 875,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	24 500,00	20 875,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	320 000,00
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)	-24 500,00	-340 875,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-25 152 996,13	20 337 334,90
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-25 152 996,13	20 337 334,90
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	115 565 919,05	95 228 584,15
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	90 412 922,92	115 565 919,05
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_Dodatkowa_2025.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	16 128 195,60
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	13 512 986,65
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	6 282 639,94
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	20 523 510,96
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	5 473 147,86
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-13 500,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	23 934 712,00
K. Podatek dochodowy	4 547 595,00