

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-06-03
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 Siemiatyczach

Siedziba

Województwo Podlaskie

Powiat Siemiatycki

Gmina Siemiatycze

Miejscowość Siemiatycze

Identyfikator podatkowy NIP 5441002657

Numer KRS 0000115791

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na 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 oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 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 Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: określone w art.69 ust.2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art.70 ust.1 pkt 4 tej ustawy, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych, wydaje rodki 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, 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 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),

Bank stosuje Zasady (polityk) rachunkowo ci Banku Spółdzielczego w Siemiatyczach wprowadzone uchwał Rady Nadzorczej Nr 29/BS/R/24 z dnia 27.12.2024 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustaw z dn. 29 wrze nia 1994 r. o rachunkowo ci, rozporz dzeniem Ministra Finansów z dn. 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków oraz Rozporz dzeniem w sprawie szczególnych zasad tworzenia rezerw. Nieruchomo ci oraz warto ci niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji- wg zasad stosowanych do rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych.- rodki trwałe oraz rodki trwałe w budowie wycenia si wg. ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub warto ci przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metod liniow oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci. Za rodki trwałe Bank uwa a rzeczowe składniki aktywów trwałych, które b d u ytkowane przez okres co najmniej 1 r. a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wy szy ni 3 500 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 amortyzacyjnej uwzgl dnia si okres ekonomicznej u yteczno ci rodka trwałego. - Rezerwy na pewne lub o du ym stopniu prawdopod. przyszłe zobowi zania wobec pracowników, Bank wycenia metod aktuarialn i tworzy w ci ar kosztów działalno ci Banku. Aktywa finansowe i zobowi zania finansowe wyceniane w warto ci godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia wg. warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych , z zastrze eniem, e zobowi zanie, które ma zosta rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego warto ci godziwej nie mo na wiarygodnie ustali , wycenia według zamortyzowanego kosztu.- Kredyty i po yczki Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody esp.- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody esp.- Aktywa finansowe dostepne do sprzeda y Bank wycenia według warto ci godziwej, a skutki zmiany wato ci godziwej odnosi si 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 wyc. Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych.- Aktywa przeję te za długi Bank wycenia według warto ci godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych.- Zobow. finansowe, które nie zostały zakwalif. do aktywów i zobowiazania finansowych wyc. w warto ci godziwej przez wynik finansowy wycenia si według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody esp.

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 enie 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. 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, skorygowanej o różnic między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wniosków, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnic między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone 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 różnic między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

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 tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustalana jest zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej, stosuje zapisy par. 36.3 Rozporządzenia. Zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w celu utworzonych rezerw celowych, natomiast innych należności w celu odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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 wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzenia 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 sporządzenia 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 uwzględnione 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
30900.00	Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku za 2025 rok. Umowa Nr 382/25/IV/O/BSF/2 z dnia 03.10.2025 r.
Inne usługi powiązane	Informacja o innych usługach powiązanych
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
1047.00	szkolenia według wartości netto

rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
28.77

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	346 480 924,52	310 583 928,88
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 984 517,52	1 629 686,89
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	1 984 517,52	1 629 686,89
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	65 978 171,79	49 974 504,82
	W rachunku bie cym	14 947 169,93	11 978 859,57
	Terminowe	51 031 001,86	37 995 645,25
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	62 541 930,90	61 934 485,81
	W rachunku bie cym	10 571 293,96	10 197 605,14
	Terminowe	51 970 636,94	51 736 880,67
V	Nale no ci od sektora bud etowego	11 545 312,74	10 894 310,95
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	11 545 312,74	10 894 310,95
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	200 527 666,30	181 363 446,63
	Banków	189 916 074,29	169 945 988,55
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	10 611 592,01	11 417 458,08
	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	1 618 970,00	1 618 970,00
	W instytucjach finansowych	1 618 970,00	1 618 970,00
	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:	25 944,27	41 340,68
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 379 380,93	1 431 785,61
XV	Inne aktywa	496 351,59	1 427 098,01
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	496 351,59	1 427 098,01
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	382 678,48	268 299,48
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	351 139,00	237 902,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	31 539,48	30 397,48
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	346 480 924,52	310 583 928,88
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	82 099,00	64 654,52
	W rachunku bie cym	82 099,00	64 654,52
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	242 799 795,67	222 344 237,14
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	102 412 232,11	88 352 193,69
	bie ce	61 587 813,98	53 608 753,69
	terminowe	40 824 418,13	34 743 440,00
	Pozostałe, w tym:	140 387 563,56	133 992 043,45
	bie ce	135 534 608,12	132 577 662,09
	terminowe	4 852 955,44	1 414 381,36
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	33 057 757,13	28 997 908,42
	Bie ce	32 874 991,45	28 816 042,50
	Terminowe	182 765,68	181 865,92
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	1 183 600,26	1 261 756,38
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	176 939,91	138 084,32
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	176 939,91	138 084,32
X	Rezerwy	520 284,69	411 705,07
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	128 997,00	35 508,00
	Pozostałe rezerwy	391 287,69	376 197,07
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	363 600,00	362 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	56 677 494,19	45 766 335,89
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	255 933,41	255 933,41
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	29 635,43	29 635,43
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	29 635,43	29 635,43
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	11 333 784,83	10 951 078,30
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	73,00	46,48

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	14 909 704,58	18 357 340,69
	Zobowi zania udzielone:	12 109 704,58	15 557 340,69
	finansowe	12 109 704,58	15 557 340,69
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowi zania otrzymane:	2 800 000,00	2 800 000,00

	finansowe	2 800 000,00	2 800 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	75 176 338,14	73 529 461,29

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	18 681 154,57	17 959 141,73
	Od sektora finansowego	2 336 360,02	2 113 276,01
	Od sektora niefinansowego	5 510 699,44	6 149 312,86
	Od sektora budżetowego	801 115,30	970 835,61
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 032 979,81	8 725 717,25
II	Koszty odsetek	711 631,13	783 055,73
	Od sektora finansowego	39,48	31,62
	Od sektora niefinansowego	652 345,74	614 910,66
	Od sektora budżetowego	59 245,91	168 113,45
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 969 523,44	17 176 086,00
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 555 829,22	1 625 924,81
V	Koszty prowizji	150 498,37	152 492,28
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 405 330,85	1 473 432,53
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	7 199,25	2 938,65
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	7 199,25	2 938,65
IX	Wynik z pozycji wymiany	31 412,12	42 200,43
X	Wynik działalności bankowej	19 413 465,66	18 694 657,61
XI	Pozostałe przychody operacyjne	9 851,31	8 549,38
XII	Pozostałe koszty operacyjne	52 216,57	49 204,23
XIII	Koszty działania banku	5 219 641,51	4 894 035,66
	Wynagrodzenia	2 663 198,52	2 630 064,15
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	774 184,95	730 104,15
	Inne	1 782 258,04	1 533 867,36
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	257 852,52	242 255,76
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	16 798,15	15 427,95
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	16 798,15	15 427,95
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	96 726,61	66 027,91
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	96 726,61	66 027,91
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-79 928,46	-50 599,96
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	13 973 534,83	13 568 311,30
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	13 973 534,83	13 568 311,30
XXI	Podatek dochodowy	2 639 750,00	2 617 233,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	11 333 784,83	10 951 078,30

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)	57 365 583,03	46 456 304,73
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	57 365 583,03	46 456 304,73
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	362 600,00	364 400,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 000,00	-1 800,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 600,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	1 600,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	600,00	1 800,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	wypowiedzenie udziałów przez członków	600,00	1 800,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	363 600,00	362 600,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	45 766 335,89	34 173 569,38
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	10 911 158,30	11 592 766,51
	zwiększenia (z tytułu)	10 911 158,30	11 592 766,51
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	10 911 078,30	11 592 766,51
	– wpłat wpisowego	80,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	56 677 494,19	45 766 335,89
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	255 933,41	255 933,41
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	255 933,41	255 933,41
	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	29 635,43	29 635,43
	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	29 635,43	29 635,43
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	10 951 078,30	11 632 766,51
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	10 951 078,30	11 632 766,51
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	10 951 078,30	11 632 766,51
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-10 951 078,30	-11 632 766,51
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	10 951 078,30	11 632 766,51
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	10 911 078,30	11 592 766,51
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	20 000,00	20 000,00
	- przekazanie zysku na ZF S	20 000,00	20 000,00
	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	11 333 784,83	10 951 078,30
	Zysk netto	11 333 784,83	10 951 078,30
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	68 660 447,86	57 365 583,03
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	68 600 447,86	57 325 583,03

RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW 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	13 625 357,10	2 168 365,80
I	Zysk (strata) netto	11 333 784,83	10 951 078,30
II	Korekty razem:	2 291 572,27	-8 782 712,50
1.	Amortyzacja	257 852,52	242 255,76
2.	Zyski (straty) z tytułu ró nic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalno ci inwestycyjnej	0,00	1 942,58
5.	Zmiana stanu rezerw	108 579,62	56 797,33
6.	Zmiana stanu dłu nych papierów warto ciowych	-19 164 219,67	-43 420 244,70
7.	Zmiana stanu nale no ci od sektora finansowego	-2 962 111,93	-1 138 062,40
8.	Zmiana stanu nale no ci od sektora niefinansowego i sektora bud etowego	-1 258 446,88	8 424 005,31
9.	Zmiana stanu nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów warto ciowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora finansowego	17 444,48	64 654,52
12.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora niefinansowego i sektora bud etowego	24 515 407,24	27 607 227,47

13.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu papierów warto ciowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowi za	-78 156,12	-155 958,05
16.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych	-114 379,00	77 709,32
17.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych przychodów	38 855,59	-86 696,90
18.	Inne korekty	930 746,42	-456 342,74
III	Przepływy pieni ne netto z działalno ci operacyjnej (I±II)	13 625 357,10	2 168 365,80
B	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci inwestycyjnej	-190 051,43	-401 668,04
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych	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 warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie warto ci niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	190 051,43	401 668,04
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych	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 warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie warto ci niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	190 051,43	401 668,04
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieni ne netto z działalno ci inwestycyjnej (I–II)	-190 051,43	-401 668,04
C	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci finansowej	-38 920,00	-41 800,00
I	Wpływy	1 680,00	0,00
1.	Zaci gni cie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaci gni cie długoterminowych po yczek od innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłu nych papierów warto ciowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwi kszenie stanu zobowi za podporz dkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 600,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	80,00	0,00
II	Wydatki	40 600,00	41 800,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych po yczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłu nych papierów warto ciowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowi za finansowych	0,00	0,00
5.	Płatno ci zobowi za z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowi za podporz dkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz wła cicieli	600,00	1 800,00
8.	Inne, ni wypłaty na rzecz wła cicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	40 000,00	40 000,00

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)	-38 920,00	-41 800,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	13 396 385,67	1 724 897,76
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	13 396 385,67	1 724 897,76
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	35 551 299,88	33 826 402,12
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	48 947 685,55	35 551 299,88
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	395 723,77	295 391,44

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	13 973 534,83
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	324 569,22
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	892 111,75
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	853 617,30
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	233 955,57
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	487 686,61
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	334 754,25
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	13 997 359,00
K. Podatek dochodowy	2 659 498,00