

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 Szumowie
-------------	------------------------------

Siedziba

Województwo	podlaskie
-------------	-----------

Powiat	Zambrów
--------	---------

Gmina	Szumowo
-------	---------

Miejscowość	Szumowo
-------------	---------

Identyfikator podatkowy NIP	7231001144
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000132457
-----------	------------

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 unnych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i prowadzenie 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, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank Spółdzielczy wykonuje również czynności określone w art.69 ust.2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art.70 ust.1 pkt 4 tej ustawy, dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Poza czynnościami wymienionymi Bank Spółdzielczy wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

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),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 41/25/10 z dnia 30.12.2025 roku oraz zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 7/2025/6 z dnia 30.12.2025 r. określającą wycenę aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz rozporządzenie MF z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 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 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 utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się 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: naliczone odsetki, ujmowane są w przychodach z tytułu odsetek, należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, w przypadku w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących. aktualizujących. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższej niż rok, których wartość początkowa przekracza 3 500,00 bank zalicza do środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, prowadzi dla nich ewidencję ilościowo-wartościową i dokonuje od nich odpisów amortyzacyjnych metoda liniową, stosując stawki amortyzacyjne zgodne z przyjętym okresem ich użytkowania oraz planem amortyzacji. Rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej wiarygodnie oszacowanej wartości.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Na wykazany wynik finansowy netto Banku składa się : wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające do koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w strukturze logicznej (XML) obejmujące: - wprowadzenie do sprawozdania, bilans, rachunek zysków i strat, pozycje pozabilansowe, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych (sporządzany metodą pośrednią). 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.

pozostałe

Bank nie posiada instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży, których skutki wyceny byłyby ujmowane w kapitale własnym. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartości. W przypadku braku rezerwy odpisywanie 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, które wywierały 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 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
18000.00	Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za 2025 rok zgodnie z Umową nr 379/25/IV/0/BSF/2 zawartą w dniu 29.10.2025 r. ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
7027.00	Koszty szkoleń netto za udział w 2025 roku w szkoleniach organizowanych przez ZRBS.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
16.62

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	130 195 363,90	106 159 530,78
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	898 829,24	1 072 743,72
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	898 829,24	1 072 743,72
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	19 219 433,84	16 533 689,32
	W rachunku bieżącym	1 544 779,64	1 078 384,69
	Terminowe	17 674 654,20	15 455 304,63
IV	Należności od sektora niefinansowego	59 545 114,20	55 108 128,75
	W rachunku bieżącym	8 057 777,49	7 499 057,36
	Terminowe	51 487 336,71	47 609 071,39
V	Należności od sektora budżetowego	2 034 908,39	2 649 390,55
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	2 034 908,39	2 649 390,55
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	47 081 353,71	29 400 184,66
	Banków	47 081 353,71	29 400 184,66
	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	692 392,00	692 392,00
	W instytucjach finansowych	692 392,00	692 392,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	12 650,08	0,00
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	453 643,19	511 445,06
XV	Inne aktywa	54 450,00	56 001,05
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	54 450,00	56 001,05
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	202 589,25	135 555,67
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	191 974,00	122 435,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 615,25	13 120,67
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	130 195 363,90	106 159 530,78
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	136 497,91	34 156,86
II	W rachunku bieżącym	48 422,54	34 156,86
	Terminowe	88 075,37	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	98 207 270,84	85 094 307,18
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	66 005 548,55	58 129 538,46
	bieżące	17 919 016,45	15 046 818,53
III	terminowe	48 086 532,10	43 082 719,93
	Pozostałe, w tym:	32 201 722,29	26 964 768,72
	bieżące	32 116 227,84	26 721 862,40
	terminowe	85 494,45	242 906,32
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 262 292,60	2 907 682,28
IV	Bieżące	11 150 128,29	2 872 814,03
	Terminowe	112 164,31	34 868,25
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	305 465,97	289 862,32
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	60 288,47	51 534,21
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	60 288,47	51 534,21
	Rezerwy	136 799,00	121 826,00
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26 766,00	28 879,00
	Pozostałe rezerwy	110 033,00	92 947,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	217 600,00	218 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 266 461,00	14 844 873,78
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	85 833,78	85 833,78
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	29 077,15	29 077,15
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	10 000,00	10 000,00
	Pozostałe	19 077,15	19 077,15
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 487 777,18	2 481 577,22
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	28.89	23.29

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	12 872 719,79	9 362 244,32
	Zobowiązania udzielone:	12 872 719,79	9 362 244,32
I	finansowe	7 559 609,64	5 025 470,75
	gwarancyjne	5 313 110,15	4 336 773,57
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	47 076 324,97	40 946 597,95

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	7 292 459,64	7 015 560,92
I	Od sektora finansowego	927 611,99	877 145,02
	Od sektora niefinansowego	3 838 015,83	3 918 557,99
	Od sektora budżetowego	570 427,77	575 680,96
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 956 404,05	1 644 176,95
	Koszty odsetek	1 840 470,52	1 742 487,99
II	Od sektora finansowego	375,68	492,63
	Od sektora niefinansowego	1 745 648,31	1 695 536,20
	Od sektora budżetowego	94 446,53	46 459,16
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 451 989,12	5 273 072,93
IV	Przychody z tytułu prowizji	572 290,05	576 870,01
V	Koszty prowizji	82 014,27	78 701,50
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	490 275,78	498 168,51
	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	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	5 942 264,90	5 771 241,44
XI	Pozostałe przychody operacyjne	10,71	93,47
XII	Pozostałe koszty operacyjne	0,00	0,00
	Koszty działania banku	3 175 613,37	2 958 533,86
XIII	Wynagrodzenia	1 924 532,74	1 924 734,90
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	447 416,47	411 913,01
	Inne	803 664,16	621 885,95
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	100 161,28	87 145,03
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	10 705,67	6 361,06
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	10 705,67	6 361,06
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	9 497,89	9 744,26
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	9 497,89	9 744,26
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 207,78	-3 383,20
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 665 293,18	2 729 039,22
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	2 665 293,18	2 729 039,22
XXI	Podatek dochodowy	177 516,00	247 462,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 487 777,18	2 481 577,22

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)	17 660 161,93	15 238 154,71
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	17 660 161,93	15 238 154,71
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	218 800,00	218 400,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 200,00	400,00
	zwiększenia (z tytułu)	400,00	1 200,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	Wpłaty udziałów	400,00	800,00
	zmniejszenia (z tytułu)	1 600,00	800,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	Wypowiedzenie udziałów	1 600,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	217 600,00	218 800,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 844 873,78	12 143 664,74
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 421 587,22	2 701 209,04
	zwiększenia (z tytułu)	2 421 587,22	2 701 209,04
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 421 577,22	2 701 179,04
	wpłaty wpisowego	10,00	30,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 266 461,00	14 844 873,78
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	85 833,78	83 833,78
	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	85 833,78	83 833,78
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	10 000,00	10 000,00
	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	10 000,00	10 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	19 077,15	19 077,15
	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	19 077,15	19 077,15
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 481 577,22	2 761 179,04
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 481 577,22	2 761 179,04
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 481 577,22	2 761 179,04
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 481 577,22	60 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 481 577,22	2 761 179,04
	- przekazanie na fundusz zasobowy	2 421 577,22	2 701 179,04
	- przekazanie na fundusz społeczno-kulturalny i nagród	60 000,00	60 000,00
	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	2 487 777,18	2 481 577,22
	Zysk netto	2 487 777,18	2 481 577,22
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	20 086 749,11	17 660 161,93
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 026 749,11	17 600 161,93

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	1 767 371,08	-5 733 962,54
I	Zysk (strata) netto	2 487 777,18	2 481 577,22
II	Korekty razem:	-720 406,10	-8 215 539,76
1.	Amortyzacja	100 161,28	87 145,03
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	14 973,00	-16 655,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-17 681 169,05	-4 801 322,95
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-860 658,45	-1 062 779,31
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 822 503,29	-4 232 989,80
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	102 341,05	34 156,86
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	21 467 573,98	1 829 519,21

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	15 603,65	-52 864,17
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-67 033,58	-7 056,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	8 754,26	-5 666,63
18.	Inne korekty	1 551,05	12 973,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 767 371,08	-5 733 962,54
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-55 009,49	-33 653,34
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	55 009,49	33 653,34
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	55 009,49	33 653,34
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-55 009,49	-33 653,34
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-61 190,00	-59 570,00
I	Wpływy	410,00	1 230,00
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	400,00	1 200,00
6.	Inne wpływy finansowe	10,00	30,00
II	Wydatki	61 600,00	60 800,00
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	1 600,00	800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	60 000,00	60 000,00

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)	-61 190,00	-59 570,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 651 171,59	-5 827 185,88
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 651 171,59	-5 827 185,88
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	11 188 003,52	17 015 189,40
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	12 839 175,11	11 188 003,52
	– 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	2 665 293,18
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	-28 579,80
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00
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	74 654,65
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	0,00
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 768 528,00
K. Podatek dochodowy	249 168,00