

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

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

Siedziba

Województwo wielkopolskie

Powiat czarnkowsko-trzcianecki

Gmina Wiele

Miejscowość Wiele

Identyfikator podatkowy NIP 7630006321

Numer KRS 0000115545

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Bank wykonuje następujące czynności bankowe: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na dzień lub z nadziejcie określonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkałym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z bankiem zrzeczającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkałym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, przeprowadzanie bankowych rozliczeń 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, po rednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz banku zrzeczającego: wydawanie kart płatniczych, udzielanie kredytów. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym ka dorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów bankówwymaga uzyskania zgody banku zrzeczającego, nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, świadczy inne usługi finansowe w zakresie: wykonywania w imieniu i na rzecz banku zrzeczającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z po rednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicą, działalnością factoringowej, po rednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej. Dodatkowo: wydaje rodki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, po redniczy w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rządowych. Bank może prowadzić działalność społeczną i o wiatowo-kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.

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 liczbowe, 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 wycenieniu jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

Wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu: true - sprawozdanie sporządzone po wycenieniu; false - sprawozdanie sporządzone przed wycenieniem

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje Politykę rachunkowości wprowadzoną Uchwałą Zarządu 133/2025 z dn. 28.11.2025 r., zatwierdzoną przez RN Uchwałą 38/2025/RN z dn. 17.12.2025 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dn. 29.09.1994r. o rachunkowości (Dz.U.2023.120 tj. z dnia 2023.01.16) oraz z rozporządzeniem MF z dn. 01.10.2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U.2019.957 tj. z dnia 2019.05.21) tj.: rodki pieniężne wyceniane są wg 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 wartość 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 utrzymywane do terminu zapadalności - 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 wycofania aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujete w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; wartość niematerialne i prawne - bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne wg metody liniowej lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, których wartość początkowa przekracza 2 tys. zł; rzeczowe aktywa trwałe - bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny rodków trwałych), których wartość początkowa przekracza 2 tys. zł, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne wg metody liniowej lub

umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu utraty wartości; środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostałych w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - bank wycenia według zasad stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych lub według ceny rynkowej, a w inaczej określonej wartości godziwej, aktywa przejęte za długi - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się 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 się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; udziały - według ceny nabycia; kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik z działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji (w tym wynik prowizyjny za usługi po rednictwa przy zawieraniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia), 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 wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnic między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi. Bank nie stosuje uproszczeń dla celów CIT.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku Nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) 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 po redni. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/ profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Prowizje ubezpieczeniowe otrzymane lub należne, które nie wymagają od banku działania w roli agenta wiadzenia dalszych usług, bank ujmuje jako przychody prowizyjne w dniu rozpoczęcia lub odnowienia polisy ubezpieczeniowych. Jeżeli istnieje prawdopodobieństwo, że bank będzie zobowiązany do wiadzenia dalszych usług w okresie ważności polisy, to prowizja lub jej część podlega rozliczeniu w czasie przez cały okres ważności polisy. Otrzymane lub należne wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu/skorygowanej ceny nabycia, rozliczane jest metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym.

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 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 znaczące zdarzenia dotyczących lat ubiegłych, które zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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
25584.00	Zgodnie z umową nr 326/25/I/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 07.08.2025 r. koszt obowiązkowego badania rocznego sprawozdania finansowego wynosił 25 584,00 zł/brutto.
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
5249.64	W 2025 roku pracownicy Banku odbyli szkolenia organizowane przez ZRBS w Warszawie na kwotę 5 249,64 zł/brutto.

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

28.00

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	156 755 840,89	141 889 381,64
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 603 900,01	3 355 806,30
	W rachunku bie cym	4 603 900,01	3 355 806,30
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	44 449 953,39	31 074 520,09
	W rachunku bie cym	13 840 156,07	12 756 828,03
	Terminowe	30 609 797,32	18 317 692,06
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	45 612 930,85	38 620 249,69
	W rachunku bie cym	212 431,00	121 063,88
	Terminowe	45 400 499,85	38 499 185,81
V	Nale no ci od sektora bud etowego	8 816 310,56	4 637 372,12
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	8 816 310,56	4 637 372,12
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	49 990 409,57	61 046 547,29
	Banków	13 759 510,83	2 957 177,09
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	31 162 430,70	49 984 042,86
	Pozostałe	5 068 468,04	8 105 327,34
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	1 327 154,44	1 327 154,44
	W instytucjach finansowych	1 327 154,44	1 327 154,44
	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:	13 088,76	25 266,31
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 422 424,76	1 494 354,94
XV	Inne aktywa	24 800,00	12 900,00
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	24 800,00	12 900,00
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	494 868,55	295 210,46
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	467 176,00	271 466,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	27 692,55	23 744,46
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	156 755 840,89	141 889 381,64
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	103 894,45	24 332,18
	W rachunku bie cym	103 894,45	24 332,18
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	126 499 626,02	114 631 924,36
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	90 786 629,15	77 121 584,27
	bie ce	46 273 623,78	44 780 368,76
	terminowe	44 513 005,37	32 341 215,51
	Pozostałe, w tym:	35 712 996,87	37 510 340,09
	bie ce	34 624 888,87	36 712 135,99
	terminowe	1 088 108,00	798 204,10
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	5 648 643,55	5 589 797,37
	Bie ce	5 643 283,55	5 584 437,37
	Terminowe	5 360,00	5 360,00
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	345 543,31	254 388,32
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	522 861,19	195 812,42
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	500 000,00	180 000,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	22 861,19	15 812,42
X	Rezerwy	633 625,47	388 120,67
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	473 200,00	141 115,00
	Pozostałe rezerwy	160 425,47	247 005,67
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	459 600,00	455 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 039 047,57	17 651 669,79
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	31 603,37	31 603,37
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	179 655,38	179 655,38
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	78 000,00	78 000,00
	Pozostałe	101 655,38	101 655,38
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 291 740,58	2 487 077,78
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	34.33	34.51

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	2 386 629,81	1 396 494,35
	Zobowi zania udzielone:	2 386 629,81	1 396 494,35
	finansowe	2 386 629,81	1 396 494,35
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	33 518 104,36	31 485 613,46

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	5 933 607,67	5 700 848,50
	Od sektora finansowego	1 953 495,54	1 791 890,62
	Od sektora niefinansowego	2 955 501,86	2 847 365,67
	Od sektora budżetowego	1 024 610,27	1 061 592,21
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	Koszty odsetek	1 640 820,32	1 281 618,70
	Od sektora finansowego	6,32	0,08
	Od sektora niefinansowego	1 568 088,85	1 216 630,82
	Od sektora budżetowego	72 725,15	64 987,80
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 292 787,35	4 419 229,80
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 112 387,96	1 172 821,77
V	Koszty prowizji	95 821,83	85 216,94
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 016 566,13	1 087 604,83
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	2 586 239,19	2 422 724,42
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	2 586 239,19	2 422 724,42
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	5 579,96	5 880,14
X	Wynik działalności bankowej	7 901 172,63	7 935 439,19
XI	Pozostałe przychody operacyjne	212 113,03	107 573,12
XII	Pozostałe koszty operacyjne	72 006,44	79 726,65
XIII	Koszty działania banku	4 992 021,76	4 505 775,74
	Wynagrodzenia	2 719 515,14	2 646 816,73
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	510 168,66	479 821,98
	Inne	1 762 337,96	1 379 137,03
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	220 613,98	191 487,31
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	91 567,87	249 014,36
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	91 567,87	249 014,36
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	184 188,97	139 068,53
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	184 188,97	139 068,53
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-92 621,10	109 945,83
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 921 264,58	3 156 076,78
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	2 921 264,58	3 156 076,78
XXI	Podatek dochodowy	629 524,00	668 999,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 291 740,58	2 487 077,78

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)	20 805 006,32	18 338 768,54
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	20 805 006,32	18 338 768,54
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	455 000,00	456 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	4 600,00	-1 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	4 600,00	1 800,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	4 600,00	1 800,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	2 800,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- mierzenie członków	0,00	400,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	2 400,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	459 600,00	455 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 651 669,79	14 822 267,66
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 387 377,78	2 829 402,13
	zwiększenia (z tytułu)	2 387 377,78	2 829 402,13
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	2 387 077,78	2 829 242,13
	- wpłat wpisowego	300,00	160,00
	- 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	20 039 047,57	17 651 669,79
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	31 603,37	31 603,37
	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	31 603,37	31 603,37
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	78 000,00	78 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	78 000,00	78 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	101 655,38	101 655,38
	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	101 655,38	101 655,38
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	2 487 077,78	2 849 242,13
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	2 487 077,78	2 849 242,13
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	2 487 077,78	2 849 242,13
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 487 077,78	-2 849 242,13
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 487 077,78	2 849 242,13
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 387 077,78	2 829 242,13
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	25 000,00	20 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przeznaczenie zysku na ZF S	75 000,00	0,00
	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	2 291 740,58	2 487 077,78
	Zysk netto	2 291 740,58	2 487 077,78
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	23 001 646,90	20 805 006,32
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 851 646,90	20 705 006,32

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	-3 047 154,69	7 250 804,60
I	Zysk (strata) netto	2 291 740,58	2 487 077,78
II	Korekty razem:	-5 338 895,27	4 763 726,82

1.	Amortyzacja	220 613,98	191 487,31
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	245 504,80	18 795,27
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	11 056 137,72	-30 553 018,25
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-17 902 287,95	18 124 448,43
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-11 171 619,60	-2 054 115,29
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	79 562,27	24 332,18
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 926 547,84	19 371 221,89
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	91 154,99	-281 631,99
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	120 341,91	-78 542,81
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	7 048,77	3 850,08
18.	Inne korekty	-11 900,00	-3 100,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-3 047 154,69	7 250 804,60
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-136 506,25	-227 071,41
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	136 506,25	227 071,41
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	136 506,25	227 071,41
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-136 506,25	-227 071,41
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-95 100,00	-20 840,00
I	Wpływy	4 900,00	1 960,00
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	4 600,00	1 800,00
6.	Inne wpływy finansowe	300,00	160,00
II	Wydatki	100 000,00	22 800,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni 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	0,00	2 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	100 000,00	20 000,00
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)	-95 100,00	-20 840,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-3 278 760,94	7 002 893,19
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-3 278 760,94	7 002 893,19
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	31 629 235,27	24 626 342,08
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	28 350 474,33	31 629 235,27
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	10 648 316,70	9 439 224,16

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

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_Dodatkowa_2025.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	2 921 264,58
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 188 945,87
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 032 074,41
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 301 399,47
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	900 231,32

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	461 242,27
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujete w księgach lat ubiegłych	764 596,44
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-3 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 595 521,00
K. Podatek dochodowy	493 149,00