

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 Przeworsku

Siedziba

Województwo Podkarpackie

Powiat Przeworsk

Gmina Przeworsk

Miejscowość Przeworsk

Identyfikator podatkowy NIP 7940003009

Numer KRS 0000044588

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie ze Statutem Banku oraz udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami, Bank świadczy następujące usługi: Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielania 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, po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje czynności określonych 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 zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu usług ubezpieczeniowych, wykonywanie czynności związanych ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów Ustawy o wsparciu rodziny i systemie pieczy zastępczej, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków 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 niezbędne, jeżeli w skład banku wchodzi

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),

Zgodnie z polityk (zasadami) rachunkowo ci w Banku Spółdzielczym w Przeworsku s stosowane nast puj ce metody wyceny: - rodki pieni ne wg warto ci nominalnej, - kredyty i po yczki oraz inne nale no ci Bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu w uwzgl dnieniem metody sfektywnej stopy procentowej, pomniejszonej o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utrat warto ci i odpisy aktualizuj ce nale no ci z tytułu ekspozycji kredytowych dotycz cych odsetek, -aktywa finansowe dost pne do sprzeda y Bank wycenia wg warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wył czenia aktywó finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian warto ci godziwej uj te w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych, -aktywa finansowe dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia wg ceny nabycia z uwzgl dnieniem odpisów z tyt, trwałą utraty warto ci, -akcje i udziały Bank wycenia wg ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tyt. trwałą utraty warto ci, - zobowi zania finansowe, które nie zostały zaklasyfikowane do aktywów i zobowi za finansowych wycenianych w warto ci godziwej przez wynik finansowy wycenia si w wysoko ci zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej, - rezerwy Bank wycenia na dzie bilansowy w uzasadnionej wiarygodnie oszacowanej warto ci, - kapitały własne w warto ci nominalnej, - nieruchomo ci zaliczna e do inwestycji wg zasad stosowanych do rodków trwałych, - warto ci niematerialne i prawne Bank wycenia na dzie bilasowy wg ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (naliczane metod liniow dla warto ci niematerialnych i prawnych powy ej kwoty 3 500,00zł), a tak e o odpisy z tyt. trwałą utraty warto ci, - rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia wg ceny nabycia lub kosztów wytworzenia lub warto ci przeszacowanej (po aktualizacji wyceny rodków trwałych) pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne (naliczane metod liniow dla rodków trwałych powy ej kwoty 3 500,00zł) oraz odpisy z tytułu trwałą utraty warto ci, - aktywa przeje te za długi Bank wycenia wg warto ci godziwej, a skutki wyceny zalicza si odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych: w przypadku gdy warto godziwa przeje tych aktywów jest wy sza od kwoty długu, ró nica stanowi zobowi zanie wobec kredytobiorcy.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy w ksi gach rachunkowych z uwzgl dnieniem przepisów ustawy o rachunkowo ci oraz Rozporz dzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. W ksi gach rachunkowych banku ujmowane s wszystkie osi gni te, przypadaj ce na jego rzecz przychody i obci zaj ce go koszty zwi zane z tymi przychodami dotycz ce danego roku obrotowego, niezale nie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Bank sporz dza Sprawozdanie Finansowe zgodnie z zał cznikiem nr 2 do Ustawy o rachunkowo ci oraz z zał cznikiem do Rozporz dzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci Banków. Rachunek przepływów pieni nych Bank sporz dza metod po redni .

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane s skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dost pne do sprzeda y - wyceniane według aktualnej warto ci godziwej - rynkowej i dotyczy tych paperów, które s notowane na rynku regulowanym. Poza aktywami dost pnymi do sprzeda y Bank nie wycenia innych pozycji według warto ci godziwej. Bank nie stosuje rachunkowo ci zabezpiecze . Spisywanie ekspozycji kredytowych nast puje w ci ar rezerw celowych, natomiast innych nale no ci w ci ar odpisów aktualizuj cych ich warto .

Dokonane w ci gu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, je eli wywieraj one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami ró nicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporz dzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci i metod.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji maj tkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wyst piły w Banku istotne zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego.

Informacje o bł dach i korektach**Rodzaj popełnionego bł du**

nie dotyczy

Kwota korekty dotycz ca bie cego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych

0.00

Informacje o znacz cych zdarzeniach, które wyst piły po dniu bilansowym i nie zostały uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wyst piły znacz ce zdarzenia, które powinny zosta uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego.

Informacje o znacz cych zdarzeniach dotycz cych lat ubiegłych, które zostały uj te w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wyst piły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozda finansowych, wypłaconym lub nale nym za rok obrotowy odr bnie za:

Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
27700.00	Wynagrodzenie netto nale ne wynikaj ce z umowy z firm audytorsk Zwi zek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie z dnia 26.08.2025. nr 131/25/0/BSF/2 wykonuj cej badanie FS Banku za 2025r.
Inne usługi po wiadczaj ce	Informacja o innych usługach po wiadczaj cych
0.00	nie wyst piły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wyst piły

pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
4847.00	opłata netto za szkolenia pracowników księgowości

rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
29.40

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	272 032 612,18	236 528 498,12
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 548 600,15	3 072 596,37
	W rachunku bie cym	3 548 600,15	3 072 596,37
	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	67 524 764,66	22 712 523,92
	W rachunku bie cym	21 876 739,53	19 778 240,41
	Terminowe	45 648 025,13	2 934 283,51
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	32 965 250,61	33 838 934,12
	W rachunku bie cym	1 476 318,17	1 503 331,94
	Terminowe	31 488 932,44	32 335 602,18
V	Nale no ci od sektora bud etowego	45 851 966,44	51 146 003,97
	W rachunku bie cym	5 264 252,60	5 995 207,68
	Terminowe	40 587 713,84	45 150 796,29
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	117 031 822,08	120 178 889,92
	Banków	112 042 429,57	113 161 920,40
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	4 989 392,51	7 016 969,52
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	750 452,35	750 452,35
	W instytucjach finansowych	750 452,35	750 452,35
	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:	133 609,36	36 124,94
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 674 471,63	2 566 185,74
XV	Inne aktywa	1 106 792,38	1 835 853,37
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	1 252 751,24
	Pozostałe	1 106 792,38	583 102,13
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	444 882,52	390 933,42
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	339 469,00	243 635,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	105 413,52	147 298,42
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	272 032 612,18	236 528 498,12
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	203 353 592,29	181 484 557,73
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	145 555 500,37	123 269 077,95
	bie ce	83 691 582,09	73 985 492,51
	terminowe	61 863 918,28	49 283 585,44
	Pozostałe, w tym:	57 798 091,92	58 215 479,78
	bie ce	53 819 674,28	54 608 461,46
	terminowe	3 978 417,64	3 607 018,32
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	40 906 425,68	31 533 334,34
	Bie ce	40 165 458,05	30 433 258,56
	Terminowe	740 967,63	1 100 075,78
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	471 798,88	442 750,21
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	47 594,24	53 483,88
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	47 594,24	53 483,88
X	Rezerwy	488 091,17	465 142,39
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	62 611,00	72 141,00
	Pozostałe rezerwy	425 480,17	393 001,39
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	265 000,00	284 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 182 846,24	18 430 747,67
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	82 183,33	82 183,33
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	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	4 235 080,35	3 751 898,57
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	40.24	29.85

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	5 944 661,03	2 917 445,35
	Zobowi zania udzielone:	5 944 661,03	2 917 445,35
	finansowe	4 658 880,35	1 371 407,00
	gwarancyjne	1 285 780,68	1 546 038,35
	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	885 221,00	7 649 579,94

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	13 851 974,64	13 699 387,56
I	Od sektora finansowego	1 973 033,94	1 876 726,10
	Od sektora niefinansowego	3 032 728,80	3 168 211,14
	Od sektora budowlanego	3 105 753,46	3 181 283,99
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 740 458,44	5 473 166,33
	Koszty odsetek	2 888 033,72	2 547 938,90
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	2 721 633,60	2 377 386,23
	Od sektora budowlanego	166 400,12	170 552,67
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 963 940,92	11 151 448,66
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 151 742,11	1 106 566,72
V	Koszty prowizji	292 557,37	271 897,06
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	859 184,74	834 669,66
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	0,00	0,00
	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	11 823 125,66	11 986 118,32
XI	Pozostałe przychody operacyjne	105 787,14	130 215,39
XII	Pozostałe koszty operacyjne	165 395,44	88 588,95
XIII	Koszty działania banku	6 718 265,65	5 769 335,63
	Wynagrodzenia	4 173 675,96	3 415 910,92
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	697 022,26	590 783,46
	Inne	1 847 567,43	1 762 641,25
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	268 435,16	234 927,40
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 327 621,40	3 157 983,21
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 327 621,40	3 157 983,21
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 654 907,20	2 074 810,05
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 654 907,20	2 074 810,05
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-327 285,80	1 083 173,16
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 104 102,35	4 940 308,57
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	5 104 102,35	4 940 308,57
XXI	Podatek dochodowy	869 022,00	1 188 410,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 235 080,35	3 751 898,57

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	22 549 229,57	18 803 931,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	22 549 229,57	18 803 931,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	284 400,00	291 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-19 400,00	-6 600,00
	zwiększenia (z tytułu)	800,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– z dywidendy	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	0,00	0,00
	– wpłat nowych członków	800,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	20 200,00	6 600,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	20 200,00	6 600,00
	– śmierć członków	0,00	0,00
	– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	265 000,00	284 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 430 747,67	12 067 671,65
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 752 098,57	6 363 076,02
	zwiększenia (z tytułu)	3 752 098,57	6 363 076,02
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagania ustawowo minimalną wartość)	3 751 898,57	6 363 076,02
	– wpłat wpisowego	200,00	0,00
	– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	22 182 846,24	18 430 747,67
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	82 183,33	82 183,33
	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	82 183,33	82 183,33
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	3 751 898,57	6 363 076,02
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	3 751 898,57	6 363 076,02
	- korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	3 751 898,57	6 363 076,02
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 751 898,57	-6 363 076,02
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 751 898,57	6 363 076,02
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 751 898,57	6 363 076,02
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	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	4 235 080,35	3 751 898,57
	Zysk netto	4 235 080,35	3 751 898,57
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	26 765 109,92	22 549 229,57
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 765 109,92	22 549 229,57

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	45 781 649,99	-6 130 611,76
I	Zysk (strata) netto	4 235 080,35	3 751 898,57
II	Korekty razem:	41 546 569,64	-9 882 510,33

1.	Amortyzacja	268 435,16	234 927,40
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	22 948,78	367 178,22
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	3 147 067,84	-32 856 569,63
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	0,00
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 167 721,04	-3 940 928,08
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	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	31 242 125,90	28 033 646,83
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	29 048,67	-2 229 242,53
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-53 949,10	41 524,49
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-5 889,64	3 096,86
18.	Inne korekty	729 060,99	463 856,11
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	45 781 649,99	-6 130 611,76
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-474 205,47	5 971,75
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	474 205,47	-5 971,75
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	474 205,47	-5 971,75
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-474 205,47	5 971,75
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-19 200,00	-6 600,00
I	Wpływy	1 000,00	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	800,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	200,00	0,00
II	Wydatki	20 200,00	6 600,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty 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	20 200,00	6 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
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)	-19 200,00	-6 600,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	45 288 244,52	-6 131 240,01
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	45 288 244,52	-6 131 240,01
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	25 785 120,29	31 916 360,30
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	71 073 364,81	25 785 120,29
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	21 651 511,02	19 589 779,07

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	5 104 102,35
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	4 123 538,97
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	515 029,26
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	30 314,70

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	4 720 084,22
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 117 643,83
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 128 348,00
K. Podatek dochodowy	974 386,00