

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-04-30
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (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 Rzeszowie
-------------	-------------------------------

Siedziba

Województwo	podkarpackie
-------------	--------------

Powiat	rzeszowski
--------	------------

Gmina	M. Rzeszów
-------	------------

Miejscowość	Rzeszów
-------------	---------

Identyfikator podatkowy NIP	8130269319
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000044661
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również 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 środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych, 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, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne , jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

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 nie krótszej niż 12 miesięcy po dniu bilansowym.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych Ustawą o rachunkowości, z uwzględnieniem przepisów rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości, rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków oraz następujących zasad: - udzielone kredyty i pożyczki Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,- środki trwałe - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej, pomniejszone o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, (Bank amortyzuje środki trwałe i wnip metodą liniową o wartości powyżej kwoty 3 500 zł),- wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, - akcje i udziały w innych jednostkach - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości,- zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego - według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, - rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, - kapitały własne - w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy Banku ustalany jest zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz z Rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych ujmowane i rozliczane jest do przychodów Banku zgodnie z ich treścią ekonomiczną oraz zasadą współmierności przychodów i kosztów, a mianowicie: wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu rozliczane jest metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodach odsetkowych; wynagrodzenie z tytułu wykonywania usług pośrednictwa, które nie wiąże się z obowiązkiem świadczenia dodatkowych usług na rzecz ubezpieczyciela ujmowane jest w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia; wynagrodzenie, które wiąże się z obowiązkiem świadczenia dodatkowych usług na rzecz ubezpieczyciela w trakcie ważności polisy ubezpieczeniowej (innych niż zawarcie umowy ubezpieczeniowej i przekazanie składki) rozliczane jest w oparciu o metodę liniową w okresie ważności polisy i prezentowane w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji księgowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji pozaksięgowej. Rachunek przepływów sporządzono metodą pośrednią.

pozostałe

1) 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. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań - poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej, w roku 2025 nie wystąpiły aktywa wyceniane w wartości godziwej. 3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) Zasady spisywania należności - spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących, natomiast innych należności w ciężar 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, wywierającej 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

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

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

W ocenie Banku, po dniu bilansowym nie wystąpiły zdarzenia, które stałyby się podstawą do zaistnienia przesłanek zagrożenia dla kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, w szczególności nie krótszej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego, jak również takie, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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
34932.00	Wynagrodzenie należne brutto za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2025 zgodnie z umową nr 145/25/V/0/BSF/2 z dnia 30.07.2025 r. zawartą z ZRBS 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
8359.08	Koszty szkolenia pracowników Banku.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
44.25

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	288 034 185,77	247 422 359,35
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 132 098,29	3 596 781,97
	W rachunku bieżącym	3 132 098,29	3 596 781,97
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	41 974 094,42	46 934 095,44
	W rachunku bieżącym	27 352 181,74	24 334 790,45
	Terminowe	14 621 912,68	22 599 304,99
IV	Należności od sektora niefinansowego	83 860 566,65	79 711 371,97
	W rachunku bieżącym	5 702 824,47	5 176 373,70
	Terminowe	78 157 742,18	74 534 998,27
V	Należności od sektora budżetowego	12 202 641,11	13 304 950,76
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	12 202 641,11	13 304 950,76
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	140 770 655,18	98 199 284,65
	Banków	101 110 661,33	58 615 324,82
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	39 659 993,85	39 583 959,83
	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	1 776 000,00	1 826 000,00
	W instytucjach finansowych	1 751 000,00	1 801 000,00
	W pozostałych jednostkach	25 000,00	25 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	227 770,02	55 596,35
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 002 892,76	2 876 756,78
XV	Inne aktywa	382 413,27	338 762,34
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	382 413,27	338 762,34
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	705 054,07	578 759,09
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	583 266,00	435 644,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	121 788,07	143 115,09
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	288 034 185,77	247 422 359,35
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	518 347,82	458 511,82
II	W rachunku bieżącym	518 347,82	458 511,82
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	242 011 486,30	211 927 617,96
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	170 634 910,13	156 114 345,74
	bieżące	87 054 349,28	81 625 831,71
III	terminowe	83 580 560,85	74 488 514,03
	Pozostałe, w tym:	71 376 576,17	55 813 272,22
	bieżące	63 689 768,36	52 641 241,37
	terminowe	7 686 807,81	3 172 030,85
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 424 112,90	7 640 115,98
IV	Bieżące	13 421 167,98	7 630 821,50
	Terminowe	2 944,92	9 294,48
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	670 273,92	587 357,36
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	160 493,79	117 755,11
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	101 895,93	34 071,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	58 597,86	83 684,11
	Rezerwy	930 346,56	1 215 058,49
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	485 848,00	830 527,00
	Pozostałe rezerwy	444 498,56	384 531,49
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	238 900,00	259 900,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 995 757,72	20 672 731,11
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	93 274,91	93 274,91
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	107 010,00	107 010,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	Pozostałe	7 010,00	7 010,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 884 181,85	4 343 026,61
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	26.01	19.91

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	9 801 144,96	15 320 611,84
	Zobowiązania udzielone:	6 834 144,96	12 563 611,84
I	finansowe	6 727 122,80	12 521 033,02
	gwarancyjne	107 022,16	42 578,82
	Zobowiązania otrzymane:	2 967 000,00	2 757 000,00

	finansowe	2 967 000,00	2 757 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	62 192 385,42	61 979 625,31

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	15 951 602,22	15 582 533,69
I	Od sektora finansowego	1 935 506,06	1 940 149,78
	Od sektora niefinansowego	6 906 514,61	7 612 103,31
	Od sektora budżetowego	831 494,86	929 000,16
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 278 086,69	5 101 280,44
	Koszty odsetek	2 598 271,20	2 310 915,98
II	Od sektora finansowego	21,63	1 024,29
	Od sektora niefinansowego	2 477 777,03	2 179 398,20
	Od sektora budżetowego	120 472,54	130 493,49
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 353 331,02	13 271 617,71
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 327 078,42	1 381 247,60
V	Koszty prowizji	351 907,83	308 127,51
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	975 170,59	1 073 120,09
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	4 938,00	23 457,00
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	4 938,00	23 457,00
	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	77 044,02	66 528,98
X	Wynik działalności bankowej	14 410 483,63	14 434 723,78
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 664 336,70	838 497,76
XII	Pozostałe koszty operacyjne	92 768,26	259 941,79
	Koszty działania banku	9 551 623,87	8 002 998,30
XIII	Wynagrodzenia	5 860 601,00	5 206 228,30
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 244 545,03	1 062 925,23
	Inne	2 446 477,84	1 733 844,77
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	381 499,89	324 702,46
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 605 034,51	3 075 061,62
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 605 034,51	3 075 061,62
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 056 053,05	1 915 357,24
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 056 053,05	1 915 357,24
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	548 981,46	1 159 704,38
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 499 946,85	5 525 874,61
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	5 499 946,85	5 525 874,61
XXI	Podatek dochodowy	615 765,00	1 182 848,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 884 181,85	4 343 026,61

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)	25 475 942,63	21 169 616,02
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	25 475 942,63	21 169 616,02
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	259 900,00	296 800,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-21 000,00	-36 900,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	200,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	200,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	21 000,00	37 100,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	11 000,00	37 100,00
	- śmierć członków	10 000,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	238 900,00	259 900,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 672 731,11	15 693 114,89
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 323 026,61	4 979 616,22
	zwiększenia (z tytułu)	4 323 026,61	4 981 311,70
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 323 026,61	4 980 382,14
	- wpłat wpisowego	0,00	200,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- likwidacji środków trwałych z funduszu aktualizacji	0,00	729,56
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	1 695,48
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- likwidacji środków trwałych z funduszu aktualizacji	0,00	1 695,48
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 995 757,72	20 672 731,11
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	93 274,91	92 308,99
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	965,92
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	1 695,48
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	- likwidacja środków trwałych objętych aktualizacją	0,00	1 695,48
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	729,56
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	729,56
	- 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	93 274,91	93 274,91
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00

	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	100 000,00	100 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	7 010,00	7 010,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	7 010,00	7 010,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 343 026,61	4 980 382,14
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 343 026,61	4 980 382,14
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 343 026,61	4 980 382,14
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 343 026,61	-4 980 382,14
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 343 026,61	4 980 382,14
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 323 026,61	4 980 382,14
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	20 000,00	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 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	4 884 181,85	4 343 026,61
	Zysk netto	4 884 181,85	4 343 026,61
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	30 319 124,48	25 475 942,63
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	30 249 375,29	25 455 942,63

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	-4 703 875,16	9 476 634,93
I	Zysk (strata) netto	4 884 181,85	4 343 026,61
II	Korekty razem:	-9 588 057,01	5 133 608,32
1.	Amortyzacja	381 499,89	324 702,46
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	-284 711,93	74 131,55

6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-42 571 370,53	-14 818 900,35
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	0,00
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 046 885,03	4 645 094,80
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)	50 000,00	-9 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	59 836,00	458 511,82
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	35 867 865,26	14 653 111,07
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	82 916,56	-164 112,87
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-58 470,05	39 394,40
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-25 086,25	-38 253,31
18.	Inne korekty	-43 650,93	-31 071,25
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-4 703 875,16	9 476 634,93
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-679 809,54	-190 704,18
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	679 809,54	190 704,18
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	679 809,54	190 704,18
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-679 809,54	-190 704,18
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-41 000,00	-36 700,00
I	Wpływy	0,00	400,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	400,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	41 000,00	37 100,00

1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	20 000,00
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	21 000,00	37 100,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	20 000,00	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)	-41 000,00	-36 700,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-5 424 684,70	9 249 230,75
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-5 424 684,70	9 249 230,75
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	50 530 877,41	41 281 646,66
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	45 106 192,71	50 530 877,41
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	26 217 299,45	21 184 028,45

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	5 499 946,85
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 093 408,99
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	5 410 798,26
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	4 795 959,96
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	3 196 636,91
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 091 766,15
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 252 615,11
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-500,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 826 988,00
K. Podatek dochodowy	1 107 128,00