

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	2026-06-11
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 Olsztynku
-------------	-------------------------------

Siedziba

Województwo	warmińsko-mazurskie
-------------	---------------------

Powiat	Olsztyn
--------	---------

Gmina	Olsztynek
-------	-----------

Miejscowość	Olsztynek
-------------	-----------

Identyfikator podatkowy NIP	7390304319
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000056683
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1. Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną. 2. Zgodnie z udzielonymi przez KNF zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje głównie następujące czynności: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; 2) prowadzenie innych rachunków bankowych; 3) udzielanie kredytów; 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych; 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; 6) udzielanie pożyczek pieniężnych; 7) operacje czekowe i wekslowe; 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń; 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. 3. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 3, 4, 6 i 11 Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego. 4. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 4 i 11 Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym. 5. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi; 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; 4) nabywa i zbywa nieruchomości; 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych; 6) świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego. 5a. Poza czynnościami wymienionymi w ust. 2 i 5 Bank Spółdzielczy przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016 o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.

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

NIE

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

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

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

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

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

NIE

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 zobowiązań na dzień bilansowy, dokonywana jest według zasad określonych w Polityce Rachunkowości Banku Spółdzielczego w Olsztynku przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 69/2023 z dn. 28.12.2023 oraz Ustawą, z uwzględnieniem odpowiednio przepisów rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków. Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego, które nie zostały przez Bank zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody ESP; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem ESP; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek, należne dywidendy w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących. Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych; - środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środki trwałe bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub wytworzenia jest wyższa niż 3 500,00 zł. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą

systematycznego, planowanego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres metodą liniową. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego.

ustalenia wyniku finansowego

Na finansowy wynik w księgach rachunkowych Banku (zysk lub strata) składają się : 1) wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów; Wynik na działalności bankowej obejmuje : wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej skorygowany o różnicę 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.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorem określonym 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 różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. -Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/ profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizacyjnych 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.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

nie wystąpiły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
23300.00	Wynagrodzenie za przeprowadzenie ustawowego Badania Sprawozdania Finansowego za 2025 rok ustalone zostało według zasad określonych w uchwale Nr 10/2022 Zebrania Przedstawicieli z dnia 30 listopada 2022r. i zapisane w umowie Nr 519/25/IV/0/BSF/2 z dn. 14 sierpnia 2025 w kwocie 23 300,00 zł.(słownie : dwadzieścia trzy tysiące trzysta złotych 00/100) netto powiększoną o należny podatek od towarów i usług w wysokości obowiązującej w dniu wystawienia faktury
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
3128.00	koszty szkoleń netto

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
29.55

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	194 122 031,05	166 231 426,44
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 681 893,68	1 764 424,98
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	2 681 893,68	1 764 424,98
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	42 625 293,60	34 639 473,60
	W rachunku bieżącym	3 641 803,63	3 088 635,03
	Terminowe	38 983 489,97	31 550 838,57
IV	Należności od sektora niefinansowego	40 761 698,81	36 806 962,80
	W rachunku bieżącym	2 672 632,63	4 184 165,98
	Terminowe	38 089 066,18	32 622 796,82
V	Należności od sektora budżetowego	18 326 125,14	15 314 820,96
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	18 326 125,14	15 314 820,96
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	86 029 695,42	74 109 026,98
	Banków	79 070 945,23	72 084 619,87
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 958 750,19	2 024 407,11
	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	936 604,00	936 604,00
	W instytucjach finansowych	936 604,00	936 604,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	153 135,42	135 996,58
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 787 664,26	1 694 528,97
XV	Inne aktywa	564 065,72	499 419,57
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	564 065,72	499 419,57
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	255 855,00	330 168,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	255 855,00	330 168,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
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	194 122 031,05	166 231 426,44
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 119 881,29	1 148 784,11
II	W rachunku bieżącym	533 770,61	443 686,34
	Terminowe	1 586 110,68	705 097,77
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	113 318 901,48	102 830 228,80
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	73 853 158,12	66 532 371,65
	bieżące	36 729 314,46	31 765 238,18
III	terminowe	37 123 843,66	34 767 133,47
	Pozostałe, w tym:	39 465 743,36	36 297 857,15
	bieżące	39 339 259,98	36 037 144,16
	terminowe	126 483,38	260 712,99
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	56 520 720,14	42 468 482,13
IV	Bieżące	56 053 879,74	40 905 056,42
	Terminowe	466 840,40	1 563 425,71
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	797 893,71	1 352 231,00
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	138 251,91	113 556,26
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	102 818,44	74 760,46
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	35 433,47	38 795,80
	Rezerwy	238 140,00	306 794,00
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	238 140,00	306 794,00
	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	270 400,00	270 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 553 266,25	14 553 216,25
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	59 207,98	58 315,83
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	11 483,62	11 483,62
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 000,00	5 000,00
	Pozostałe	6 483,62	6 483,62
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 093 884,67	3 117 534,44
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	39.75	26.32

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	4 770 555,62	10 883 387,52
	Zobowiązania udzielone:	4 770 555,62	10 883 387,52
I	finansowe	4 524 952,13	10 649 377,57
	gwarancyjne	245 603,49	234 009,95
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	36 472 676,91	32 164 890,22

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	10 163 076,45	9 909 734,25
I	Od sektora finansowego	1 719 685,51	1 308 654,39
	Od sektora niefinansowego	2 627 661,85	2 720 916,19
	Od sektora budżetowego	1 466 140,53	1 929 259,00
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 349 588,56	3 950 904,67
	Koszty odsetek	2 085 625,19	2 252 121,67
II	Od sektora finansowego	11 172,09	1 174,26
	Od sektora niefinansowego	1 119 960,42	1 114 613,51
	Od sektora budżetowego	954 492,68	1 136 333,90
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 077 451,26	7 657 612,58
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 036 161,18	1 109 131,58
V	Koszty prowizji	169 166,44	164 741,74
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	866 994,74	944 389,84
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	-1 021,08	-1 021,08
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-1 021,08	-1 021,08
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	25 258,32	50 441,70
X	Wynik działalności bankowej	8 968 683,24	8 651 423,04
XI	Pozostałe przychody operacyjne	142 256,80	89 239,51
XII	Pozostałe koszty operacyjne	37 569,63	50 146,93
	Koszty działania banku	5 158 636,38	4 600 387,32
XIII	Wynagrodzenia	2 958 418,06	2 699 865,21
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	683 207,79	595 792,47
	Inne	1 517 010,53	1 304 729,64
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	226 284,70	199 188,06
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	390 178,80	2 590 652,65
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	390 178,80	2 590 652,65
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	503 295,14	2 550 767,85
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	503 295,14	2 550 767,85
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-113 116,34	39 884,80
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 801 565,67	3 851 055,44
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	3 801 565,67	3 851 055,44
XXI	Podatek dochodowy	707 681,00	733 521,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 093 884,67	3 117 534,44

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)	18 011 350,14	14 975 440,23
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	18 011 350,14	14 975 440,23
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	270 800,00	269 800,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-400,00	1 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	200,00	1 000,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	200,00	1 000,00
	zmniejszenia (z tytułu)	600,00	0,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	600,00	0,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	270 400,00	270 800,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 553 216,25	11 702 966,25
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 000 050,00	2 850 250,00
	zwiększenia (z tytułu)	3 000 050,00	2 850 250,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 000 000,00	2 850 000,00
	- wpłat wpisowego	50,00	250,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 553 266,25	14 553 216,25
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	58 315,83	55 759,24
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	892,15	2 556,59
	zwiększenie (z tytułu)	18 145,36	35 884,03
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	14 472,36	31 870,03
	- podatek odroczony dot. wyceny	3 673,00	4 014,00
	zmniejszenie (z tytułu)	17 253,21	33 327,44
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	14 503,21	28 713,44
	- podatek odroczony dot. wyceny	2 750,00	4 614,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	59 207,98	58 315,83
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	5 000,00	5 000,00
	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	5 000,00	5 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	6 483,62	6 483,62
	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	6 483,62	6 483,62
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 117 534,44	2 935 431,12
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 117 534,44	2 935 431,12
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 117 534,44	2 935 431,12
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 117 534,44	-2 935 431,12
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 117 534,44	2 935 431,12
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 000 000,00	2 850 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	117 534,44	85 431,12
	- 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	3 093 884,67	3 117 534,44
	Zysk netto	3 093 884,67	3 117 534,44
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	20 988 242,52	18 011 350,14
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 988 242,52	17 993 815,70

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	8 561 443,16	8 313 468,28
I	Zysk (strata) netto	3 093 884,67	3 117 534,44
II	Korekty razem:	5 467 558,49	5 195 933,84
1.	Amortyzacja	226 284,70	199 188,06

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	35 024,02
5.	Zmiana stanu rezerw	-68 654,00	-107 788,25
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-11 920 668,44	-13 958 225,62
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-795 396,66	-2 308 469,05
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 966 040,19	888 134,39
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	-2 000 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	971 097,18	1 148 784,11
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	24 540 910,69	21 748 427,42
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	-554 337,29	-280 450,94
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	102 370,98	10 991,46
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-3 362,33	-10 446,26
18.	Inne korekty	-64 646,15	-169 235,50
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 561 443,16	8 313 468,28
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-336 558,83	1 714 431,63
I	Wpływy	0,00	2 000 000,00
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	2 000 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	336 558,83	285 568,37
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	336 558,83	285 568,37
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-336 558,83	1 714 431,63
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-116 992,29	-81 624,53
I	Wpływy	17 795,36	37 134,03
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	200,00	1 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	17 595,36	36 134,03
II	Wydatki	134 787,65	118 758,56
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	117 534,44	85 431,12
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	17 253,21	33 327,44
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-116 992,29	-81 624,53
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	8 107 892,04	9 946 275,38
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	8 107 892,04	9 946 275,38
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	26 050 907,69	16 104 632,31
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	34 158 799,73	26 050 907,69
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	14 660 743,28	13 307 811,05

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-sig-sig-sig.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	3 801 565,67
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	503 295,14
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 125 540,34
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 086 233,06
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	390 178,80
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	563 282,37

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	520 927,16
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-1 500,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 689 997,00
K. Podatek dochodowy	701 099,00