

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	2026-05-27
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 Ciechanowcu

Siedziba

Województwo podlaskie

Powiat wysokomazowiecki

Gmina Ciechanowiec

Miejscowość Ciechanowiec

Identyfikator podatkowy NIP 7220002588

Numer KRS 0000030364

Wskazanie zakresu działalności i wynikających z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

-przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na dzień lub z nadziejciej oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, -prowadzenie innych rachunków bankowych, -udzielanie kredytów, -udzielanie i potwierdzenie gwarancji bankowych, -przeprowadzenie 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 srytek sejfowych, -udzielenie i potwierdzenie poręczeń, -prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, -po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych w obrocie dewizowym, -obejmuje lub nabywa akcje i prawa akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, -dokonuje obrotu papierami wartościowymi, -dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, -nabywa i zbywa nieruchomości, -wiadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, -wiadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie wiadczenia 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 uzupełniające, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

2

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),

Bank stosuje zasady rachunkowo ci przyj te uchwał Zarz du Nr 132/2024 z dnia 30.12.2024r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów, ustalenia wyniku finansowego oraz sporz dzenia sprawozdania finansowego zgodnie z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 roku o rachunkowo ci oraz Rozporz dzenia Ministra Finansów z 1 pa dziernika 2010r w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. W zakresie rozwi za , których obowi zuj ce przepisy pozostawiaj prawo wyboru, Bank przyj ł ni ej wymienione zasady: rodki trwałe, rodki trwałe w budowie wycenia si według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub warto ci przeszacowanej(po aktualizacji wyceny rodków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metod liniow) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci, uwzgl dniaj cy aktualny stopie ich zu ycia. Bank nie zalicza do rodków trwałych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których warto pocz tkowa jest ni sza ni 3,5 tys zł Wydatki na ich nabycie bank w cało ci odnosi w koszty w miesi cu oddania ich do u ywania, w pełnej warto ci pocz tkowej. rodki trwałe o warto ci pocz tkowej 3,5tys.zł. i wy ej amortyzowane s metod liniow , przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych zgodnych z przyj tym okresem ich u ytkowania oraz planem amortyzacji. Te same zasady odnosz ce si do wyceny, warto ci pocz tkowej i stawek amortyzacyjnych obowi zuj przy wycenie warto ci niematerialnych i prawnych. Rezerwy na pewne lub o du ym stopniu prawdopodobie stwa przyszłe zobowi zania wobec pracowników, Bank wycenia metod aktuarialn i tworzy w ci ar kosztów działalno ci Banku. Nale no ci z tytułu kredytów wyceniane s według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej w cz ci dotycz cej prowizji, pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utrat warto ci oraz odpisy aktualizuj ce nale no ci z tytułu ekspozycji kredytowych (dotycz ce odsetek). Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci wycenia si według ceny nabycia, skorygowane o naliczone odsetki i dyskonto i premi . Aktywa finansowe dost pne do sprzeda y Bank wycenia według warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej odnosi si na kapitał (fundusz)z aktualizacji wyceny, do momentu wył czenia aktywów 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: naliczone odsetki, odpisy dyskonta/premii Bank ujmuje w przychodach/kosztach z tytułu odsetek, nale ne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów warto ciowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, w przypadkach, w którym nast piła utrata warto ci składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty uj te w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizuj cych. Zobowi zania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane 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. Bank w przypadku gdy wynagrodzenie za produkt ubezpieczeniowy nie przekracza pi ciu tysi cy zł jednostkowo stosuje uproszczenie na jednorazowym uj ciu w przychodach z tytułu prowizji otrzymywanego wynagrodzenia. Zgodnie z zasadami rachunkowo ci Bank stosuj metod wyceny warto ci nominalnej od rodków pieni nych i kapitałów własnych.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości oraz Rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Na finansowy wynik netto (zysk lub strata) 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 bank i płatność z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów. Wynik 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, 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 stanowiących między innymi zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

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 zasadami rachunkowości Banku, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych, z zachowaniem struktury logicznej (XML). 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 cały Zarząd Banku.

pozostałe

Bank spisuje należności z tytułu ekspozycji kredytowych w całości w rezerwach celowych oraz odpisów aktualizujących, inne należności w całości w rezerwach i odpisów aktualizujących ich wartości. W przypadku braku rezerwy odpisane należności następują w pozostałe koszty operacyjne. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 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.

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, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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 zmiany sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty z tytułu popełnionego błędu.

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 ujawnione w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujawnione w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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
36300.00	Ustawowe badanie sprawozdania finansowego, składanie do wła ciwego rejestru s dowego, udost pnienie i ogłaszanie sprawoozda finansowych zgodnie z Ustaw o rachunkowo ci Art. 64. Umowa nr 220/25/IV/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania Sprawozdania Finansowego zawarta w dniu 06.11.2025 r. Warto netto wg umowy 36.300 zł + podatek VAT 23%, razem 44.649 zł.

pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
9327.00	Pracownicy w 2025 roku uczestniczyli w 8 szkoleniach ZRBS co stanowiło kwot netto 9.327,00 zł + 2.145,21(23% VAT) = 11.472,21

rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
52.20

Informacja uszczegóławiaj ca, wynikaj ca 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	581 692 255,85	497 202 832,51
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 720 198,41	4 815 304,76
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	5 720 198,41	4 815 304,76
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	92 644 753,23	96 236 832,27
	W rachunku bie cym	15 386 879,43	13 930 278,36
	Terminowe	77 257 873,80	82 306 553,91
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	177 031 706,25	165 060 721,94
	W rachunku bie cym	4 740 325,18	3 720 500,31
	Terminowe	172 291 381,07	161 340 221,63
V	Nale no ci od sektora bud etowego	4 973 657,12	6 120 549,39
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	4 973 657,12	6 120 549,39
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	290 990 773,39	214 997 685,47
	Banków	110 482 656,22	91 417 216,47
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	175 510 124,02	118 582 475,85
	Pozostałe	4 997 993,15	4 997 993,15
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	2 965 661,00	2 968 661,00
	W instytucjach finansowych	2 959 661,00	2 959 661,00
	W pozostałych jednostkach	6 000,00	9 000,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	70 162,58	43 449,75
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 681 264,60	4 923 368,41
XV	Inne aktywa	503 475,43	539 054,93
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	503 475,43	539 054,93
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	2 110 603,84	1 497 204,59
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 040 409,00	1 409 526,10
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	70 194,84	87 678,49
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	581 692 255,85	497 202 832,51
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	1 231 895,22	0,00
	W rachunku bie cym	1 231 895,22	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	466 643 664,53	401 330 924,92
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	314 130 597,51	261 768 339,97
	bie ce	107 665 040,76	91 718 477,89
	terminowe	206 465 556,75	170 049 862,08
	Pozostałe, w tym:	152 513 067,02	139 562 584,95
	bie ce	150 937 026,48	129 343 611,30
	terminowe	1 576 040,54	10 218 973,65
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	32 013 334,62	26 644 074,68
	Bie ce	31 825 770,58	26 452 033,14
	Terminowe	187 564,04	192 041,54
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	1 343 041,59	1 537 571,91
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	100 926,36	108 582,75
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	100 926,36	108 582,75
X	Rezerwy	3 605 667,26	3 026 470,69
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 344 219,00	872 511,00
	Pozostałe rezerwy	2 261 448,26	2 153 959,69
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 230 250,00	1 247 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	58 716 569,65	47 416 329,65
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-44 743,89	-115 538,50
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 987 302,54	3 987 302,54
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	975 000,00	975 000,00
	Pozostałe	3 012 302,54	3 012 302,54
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	12 864 347,97	12 019 713,87
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	36.75	26.15

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	10 905 677,18	17 197 610,80
	Zobowi zania udzielone:	10 905 677,18	17 197 610,80
	finansowe	10 635 677,18	16 390 610,80
	gwarancyjne	270 000,00	807 000,00
	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	186 616 916,21	176 803 314,04

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący się obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	33 623 780,22	31 686 909,49
	Od sektora finansowego	3 752 944,63	3 694 984,77
	Od sektora niefinansowego	12 401 840,14	12 208 255,89
	Od sektora budżetowego	3 623 703,24	4 185 650,25
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	13 845 292,21	11 598 018,58
II	Koszty odsetek	8 128 103,79	6 955 680,42
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	7 967 595,10	6 679 677,58
	Od sektora budżetowego	160 508,69	276 002,84
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	25 495 676,43	24 731 229,07
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 990 398,77	2 003 070,85
V	Koszty prowizji	432 232,91	388 332,99
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 558 165,86	1 614 737,86
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	74 812,11	45 633,11
X	Wynik działalności bankowej	27 128 654,40	26 391 600,04
XI	Pozostałe przychody operacyjne	702 677,49	520 480,69
XII	Pozostałe koszty operacyjne	2 364,19	836,18
XIII	Koszty działania banku	12 135 408,43	10 985 896,29
	Wynagrodzenia	7 646 520,71	7 062 418,95
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 794 320,99	1 590 891,96
	Inne	2 694 566,73	2 332 585,38
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	487 384,69	398 377,47
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	748 530,99	1 709 803,85
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	748 530,99	1 709 803,85
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 113 566,38	1 171 209,93
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 113 566,38	1 171 209,93
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-365 035,39	538 593,92
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	15 571 209,97	14 988 376,87
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	15 571 209,97	14 988 376,87
XXI	Podatek dochodowy	2 706 862,00	2 968 663,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	12 864 347,97	12 019 713,87

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)	64 487 381,91	52 950 141,30
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	64 487 381,91	52 950 141,30
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 247 400,00	1 282 400,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-17 150,00	-35 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	9 450,00	5 950,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	350,00	350,00
	- wpłat nowych członków	9 100,00	5 600,00
	zmniejszenia (z tytułu)	26 600,00	40 950,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	16 800,00	22 400,00
	- śmierć członków	9 800,00	18 550,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 230 250,00	1 247 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	47 416 329,65	35 516 179,65
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	11 300 240,00	11 900 150,00
	zwiększenia (z tytułu)	11 300 240,00	11 900 150,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	11 300 000,00	11 900 000,00
	- wpłat wpisowego	240,00	150,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat o 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 opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	58 716 569,65	47 416 329,65
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-183 364,15	-183 364,15
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	138 620,26	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	213 159,32	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	206 823,32	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	6 336,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	74 539,06	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	39 769,96	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	34 769,10	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-44 743,89	-183 364,15
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	975 000,00	975 000,00
	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	975 000,00	975 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	3 012 302,54	3 012 302,54
	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	3 012 302,54	3 012 302,54
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	12 019 713,87	12 347 623,26
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	12 019 713,87	12 347 623,26
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	12 019 713,87	12 347 623,26
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-12 019 713,87	-12 347 623,26
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	12 019 713,87	12 347 623,26
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	11 300 000,00	11 900 000,00
	- przekazania zysku na dywidend	187 110,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	232 603,87	197 623,26
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	300 000,00	250 000,00
	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	12 864 347,97	12 019 713,87
	Zysk netto	12 864 347,97	12 019 713,87
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	76 753 726,27	64 487 381,91
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	76 753 726,27	64 487 381,91

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	-5 967 831,88	19 880 807,68
I	Zysk (strata) netto	12 864 347,97	12 019 713,87
II	Korekty razem:	-18 832 179,85	7 861 093,81
1.	Amortyzacja	487 384,69	398 377,47

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	579 196,57	278 054,70
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-75 922 293,31	-26 357 792,58
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 286 264,07	-5 628 642,84
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 824 092,04	976 148,55
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	1 231 895,22	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	70 681 999,55	38 765 438,38
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	-194 530,32	-687 107,93
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-613 399,25	-181 649,09
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-7 656,39	-700,21
18.	Inne korekty	35 579,50	298 967,36
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-5 967 831,88	19 880 807,68
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-268 993,71	-979 057,53
I	Wpływy	3 000,00	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	3 000,00	0,00
II	Wydatki	271 993,71	979 057,53
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	271 993,71	979 057,53
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-268 993,71	-979 057,53
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-736 623,87	-482 473,26
I	Wpływy	9 690,00	6 100,00
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	9 450,00	5 950,00
6.	Inne wpływy finansowe	240,00	150,00
II	Wydatki	746 313,87	488 573,26
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	26 600,00	40 950,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	719 713,87	447 623,26
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)	-736 623,87	-482 473,26
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-6 973 449,46	18 419 276,89
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-6 973 449,46	18 419 276,89
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	69 809 529,94	51 390 253,05
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	62 836 080,48	69 809 529,94
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Zestawienie_roczne_2025.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	15 571 209,97
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	7 387 908,43
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	5 916 022,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	4 344 770,45

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	3 293 775,73
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	15 150 318,00
K. Podatek dochodowy	2 878 560,00