

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-06-03
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (2) Wersja schemy:1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Wysokiem Mazowieckiem
-------------	---

Siedziba

Województwo	podlaskie
Powiat	wysokomazowiecki
Gmina	Wysokie Mazowieckie
Miejscowość	Wysokie Mazowieckie

Identyfikator podatkowy NIP	7220002571
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000111474
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem 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, 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. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzaszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa akacji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnitwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno doradcze w sprawach finansowych, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

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.

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),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu 341/Z/2024 z dnia 17.12.2024 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad tworzenia rezerw: W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady:- Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,- Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne - według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Bank nie zalicza do środków trwałych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest niższa niż 3.500,00 zł. Wydatki na ich nabycie bank w całości odnosi w koszty w miesiącu oddania ich do użytkowania, w pełnej wartości początkowej. Kontrola i ewidencja ilościowa składników niskocennych długoterminowego użytkowania prowadzona jest pozaksiegowo. Bank zalicza do środków trwałych, prowadzi dla nich ewidencję wartościowo-ilościową i dokonuje od nich odpisów amortyzacyjnych jednorazowo w koszty, w pełnej ich wartości początkowej, w miesiącu oddania ich do użytkowania. Środki trwałe o wartości początkowej 3.500,00 zł i wyższej amortyzowane są metodą liniową, przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych zgodnych z przyjętym okresem ich użytkowania oraz planem amortyzacji. Wynagrodzenie z tytułu sprzedaży instrumentów ubezpieczeniowych, zidentyfikowanych jako powiązane z instrumentem kredytowym, Bank rozlicza w czasie metodą efektywnej stopy procentowej jako przychód odsetkowy w okresie wykorzystania kredytu w części przypadającej za okres sprawozdawczy. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi rozpoznawane jest w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji. Jeżeli łączna średniamiesięczna wartość wynagrodzenia należna w danym roku od wszystkich produktów ubezpieczeniowych, dla których zastosowanie ma liniowe rozliczenie wynagrodzenia, nie przekracza 20 000 zł, stosuje się uproszczenie, polegające na jednorazowym ujęciu w przychodach z tytułu prowizji i opłat, otrzymanego za dany miesiąc wynagrodzenia.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a, 35d, 37, 39, 41, 43 Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z dnia 2021.217 z późn. zm) oraz Rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 957 z późn. zm). W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia

współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresusprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okressprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.Bank przyjmuje jako istotny - błąd powodujący pojedynczo lub łącznie zniekształcenie sprawozdania finansowego,ustala się na poziomie powyżej:1) 3% kapitału własnego Banku w zakresie w jakim błąd wpływa na wartość tego kapitału, w tym wynikufinansowego netto Banku;2) 0,5% sumy bilansowej Banku w pozostałym zakresie (w tym w szczególności dla błędów prezentacyjnych orazwpływu na pozostałe wartości bilansowe)

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, z zachowaniem struktury logicznej.Sprawozdanie finansowe sporządzane 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. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zaklasyfikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceny według aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Bank spisuje należności z tytułu ekspozycji kredytowych w ciężar rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących, inne należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu.Bank w wartości godziwej wycenia obligacje w portfelu dostępnym do sprzedaży.

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 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 znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
41820.00	Umowa nr 562/25/IV/0/BSF/2 z dnia 04.12.2025 r.
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
14245.86	szkolenia w 2025 roku

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
39.57

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	445 952 725,99	418 177 443,86
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 952 023,75	2 665 529,24
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	3 952 023,75	2 665 529,24
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	66 464 917,02	63 408 453,33
	W rachunku bieżącym	13 629 363,01	12 536 615,53
	Terminowe	52 835 554,01	50 871 837,80
IV	Należności od sektora niefinansowego	136 963 990,39	127 016 742,70
	W rachunku bieżącym	14 855 994,06	15 083 095,68
	Terminowe	122 107 996,33	111 933 647,02
V	Należności od sektora budżetowego	1 530 409,78	1 863 889,53
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	1 530 409,78	1 863 889,53
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	228 362 238,81	214 967 960,05
	Banków	66 970 405,14	79 974 582,86
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	127 454 188,06	120 571 968,43
	Pozostałe	33 937 645,61	14 421 408,76
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	900 333,00	900 333,00
	W instytucjach finansowych	900 333,00	900 333,00
	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:	118 440,00	3 191,39
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 100 766,30	5 360 172,69
XV	Inne aktywa	1 707 215,23	1 327 792,37
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 707 215,23	1 327 792,37
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	852 391,71	663 379,56
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	757 133,00	589 917,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	95 258,71	73 462,56
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	445 952 725,99	418 177 443,86
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	588 359,28	0,00
II	W rachunku bieżącym	588 359,28	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	367 073 550,42	330 982 404,84
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	255 592 457,20	225 574 362,60
	bieżące	195 309 626,04	167 373 429,01
III	terminowe	60 282 831,16	58 200 933,59
	Pozostałe, w tym:	111 481 093,22	105 408 042,24
	bieżące	92 975 408,46	91 867 094,25
	terminowe	18 505 684,76	13 540 947,99
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	35 558 831,23	51 879 706,19
IV	Bieżące	30 420 139,60	44 544 898,27
	Terminowe	5 138 691,63	7 334 807,92
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	2 191 123,03	2 724 075,56
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	330 210,27	294 257,46
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	330 210,27	294 257,46
	Rezerwy	1 290 611,45	1 286 710,16
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	908 831,00	941 754,00
	Pozostałe rezerwy	381 780,45	344 956,16
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 227 200,00	594 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 002 097,69	23 495 697,69
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-372 766,93	-472 365,03
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	31 779,16	31 779,16
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	31 779,16	31 779,16
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	8 031 730,39	7 360 777,83
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	25.80	17.81

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	38 245 565,68	26 405 898,82
	Zobowiązania udzielone:	29 872 757,12	26 405 898,82
I	finansowe	27 476 594,11	23 210 581,46
	gwarancyjne	2 396 163,01	3 195 317,36
	Zobowiązania otrzymane:	8 372 808,56	0,00

	finansowe	5 656 000,00	0,00
	gwarancyjne	2 716 808,56	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	95 207 461,88	84 149 492,94

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	26 985 226,00	24 851 174,33
I	Od sektora finansowego	2 945 135,99	2 787 328,49
	Od sektora niefinansowego	9 986 030,95	9 319 182,38
	Od sektora budżetowego	918 306,59	1 163 707,49
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	13 135 752,47	11 580 955,97
	Koszty odsetek	7 665 551,11	6 732 399,67
II	Od sektora finansowego	1 668,37	33,53
	Od sektora niefinansowego	5 950 080,68	5 308 455,46
	Od sektora budżetowego	1 713 802,06	1 423 910,68
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	19 319 674,89	18 118 774,66
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 246 950,21	2 230 408,44
V	Koszty prowizji	297 850,60	282 335,54
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 949 099,61	1 948 072,90
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	700,00	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	700,00	0,00
	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	100 848,18	128 539,37
X	Wynik działalności bankowej	21 370 322,68	20 195 386,93
XI	Pozostałe przychody operacyjne	61 794,82	35 488,69
XII	Pozostałe koszty operacyjne	47 562,93	485 950,72
	Koszty działania banku	11 323 951,95	10 031 845,78
XIII	Wynagrodzenia	6 374 565,41	5 708 422,72
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 526 136,21	1 287 008,44
	Inne	3 423 250,33	3 036 414,62
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	459 802,59	407 041,63
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	274 412,96	333 582,88
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	274 412,96	333 582,88
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	554 833,32	433 155,22
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	554 833,32	433 155,22
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-280 420,36	-99 572,34
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	9 881 220,39	9 405 609,83
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	9 881 220,39	9 405 609,83
XXI	Podatek dochodowy	1 849 490,00	2 044 832,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	8 031 730,39	7 360 777,83

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)	31 010 289,65	24 257 641,82
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	31 010 289,65	24 257 641,82
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	594 400,00	552 267,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	632 800,00	42 133,00
	zwiększenia (z tytułu)	639 238,00	687 489,65
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	594 438,00	624 904,15
	- wpłat udziałów	0,00	28 985,50
	- wpłat nowych członków	44 800,00	33 600,00
	zmniejszenia (z tytułu)	6 438,00	645 356,65
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków (częściowe)	6 400,00	14 283,25
	- śmierć członków	0,00	128 805,75
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	114 489,00
	- wykreślenie z listy członków przez Bank	0,00	384 074,50
	- wypłacona nadwyżka z dywidendy ponad wartość udziału	38,00	3 704,15
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 227 200,00	594 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 495 697,69	16 991 597,69
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 506 400,00	6 504 100,00
	zwiększenia (z tytułu)	6 506 400,00	6 504 100,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 500 000,00	6 500 000,00
	- wpłat wpisowego	6 400,00	4 100,00
	- 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	30 002 097,69	23 495 697,69
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-472 365,03	-712 417,26
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	99 598,10	240 052,23
	zwiększenie (z tytułu)	728 416,57	960 112,08
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	693 426,57	1 021 090,08
	- podatek odroczony dot. wyceny	34 990,00	-60 978,00
	zmniejszenie (z tytułu)	628 818,47	720 059,85
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00

	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	637 799,47	724 729,85
	- podatek odroczony dot. wyceny	-8 981,00	-4 670,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-372 766,93	-472 365,03
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	31 779,16	31 779,16
	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	31 779,16	31 779,16
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	7 360 777,83	7 394 415,23
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 360 777,83	7 394 415,23
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 360 777,83	7 394 415,23
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 360 777,83	-7 394 415,23
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	7 360 777,83	7 394 415,23
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 500 000,00	6 500 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	734 084,00	771 536,15
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	126 693,83	122 879,08
	- 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	8 031 730,39	7 360 777,83
	Zysk netto	8 031 730,39	7 360 777,83
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	38 920 040,31	31 010 289,65
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	38 920 040,31	31 010 289,65

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	-3 304 837,05	4 771 654,46
I	Zysk (strata) netto	8 031 730,39	7 360 777,83

II	Korekty razem:	-11 336 567,44	-2 589 123,37
1.	Amortyzacja	459 802,59	407 041,63
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	3 901,29	125 425,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-13 294 680,66	-37 009 405,97
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-8 185 017,89	-7 271 147,76
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-9 613 767,94	-21 538 416,58
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	588 359,28	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 770 270,62	64 032 436,88
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	-532 952,53	-1 956 767,05
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-189 012,15	73 910,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	35 952,81	51 948,69
18.	Inne korekty	-379 422,86	495 851,79
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-3 304 837,05	4 771 654,46
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-315 644,81	-2 552 641,72
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	315 644,81	2 552 641,72
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	315 644,81	2 552 641,72
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-315 644,81	-2 552 641,72
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-221 577,83	-848 182,23
I	Wpływy	645 600,00	66 685,50
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	639 200,00	62 585,50
6.	Inne wpływy finansowe	6 400,00	4 100,00
II	Wydatki	867 177,83	914 867,73
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	740 484,00	791 988,65
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	126 693,83	122 879,08
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)	-221 577,83	-848 182,23
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-3 842 059,69	1 370 830,51
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-3 842 059,69	1 370 830,51
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	37 775 591,94	36 404 761,43
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	33 933 532,25	37 775 591,94
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	689 244,00

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

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	9 881 220,39
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	554 833,32
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 663 305,06
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 860 527,88
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	473 631,53

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	738 589,50
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	531 035,15
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	315 724,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 520 520,00
K. Podatek dochodowy	1 998 899,00