

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	2026-05-15
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (Kod systemowy:SFBNKZ (2) Wersja schemy:1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Skoczowie
-------------	-------------------------------

Siedziba

Województwo	Śląskie
Powiat	cieszyński
Gmina	Skoczów
Miejscowość	Skoczów

Identyfikator podatkowy NIP	5480077004
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000085240
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Bank wykonuje następujące czynności bankowe – za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem: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. Czynności bankowe, o których mowa w 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 nieposiadającymi osobowości prawnej a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego. Czynności, o których mowa w pkt. 4) i 11), Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:1) określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy,2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 3) nabywa i zbywa nieruchomości,4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,5) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,6) świadczy usługi finansowe w zakresie:a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Poza wymienionymi czynnościami Bank Spółdzielczy wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

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

2

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),

1) Akcje, udziały w innych jednostkach wyceniono w cenie nabycia, a w przypadku akcji BPS S.A. serii H, M, B i J w cenie emisyjnej. 2) Wartość zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych – w związku z istotną różnicą w stosunku do wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, wyceniono w kwocie wymaganej zapłaty obejmującej również odsetki. 3) Należności od podmiotów sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych bank wycenia wg. zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi tworzone są zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. (z późn. zm.) w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, zmienionym Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.04.2020 r. (Dz.U. z 2021 r. poz. 1238). W przypadku należności kredytowych dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej przewidziane są rozliczane metodą liniową. 4) Wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej, pomniejszone o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. 5) Aktywa i pasywa bilansowe oraz zobowiązania pozabilansowe w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu wg kursu średniego ustalonego przez Prezesa NBP na dzień bilansowy. 6) Udzielone zobowiązania pozabilansowe wykazuje się w wartości nominalnej. 7) Przychody i koszty uznawane są zgodnie z zasadą współmierności oraz memoriałową. 8) Podatek dochodowy jest obliczony zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi w oparciu o zysk księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do przychodów podatkowych oraz koszty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu. Zgodnie z ustawą o rachunkowości Bank odrębnie ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz tworzy rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne ujmowane są w ewidencji księgowej w miesiącu przyjęcia do użytkowania według ich wartości początkowej. Na dzień przyjęcia do użytkowania środka trwałego i wartości

niematerialnych i prawnych ustala się okres oraz metodę amortyzacji. Jednorazowa amortyzacja dotyczy środka trwałego oraz wartości niematerialnych i prawnych od wartości początkowej nabytych fabrycznie nowych środków trwałych zaliczonych do grupy 3-6 i 8 Klasyfikacji w roku podatkowym, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 100.000 złotych.

ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy ustala się zgodnie z Ustawą oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Na wynik finansowy 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 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. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi. Otrzymań bądź należne przez Bank wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych bezpośredni powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu, Bank rozlicza wg zasady, gdy kwoty prowizji wynosi do 1.499,99 zł z tytułu jednego ubezpieczenia księguje się jednorazowo w dochody prowizyjne Banku, natomiast kwotę prowizji wynoszącą od 1.500,00 zł z tytułu jednego ubezpieczenia rozlicza się liniowo przez czas obowiązywania polisy.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz inny dzień bilansowy w sposób określony w załącznikach do Ustawy oraz właściwych przepisów dotyczących obligatoryjnej sprawozdawczości na rzecz NBP, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego. Sprawozdanie finansowe sporządza się w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Zadaniach rachunkowości Banku z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w formie elektronicznej w strukturze logicznej (xml). Na sprawozdanie finansowe Banku składa się: wprowadzenie do sprawozdania finansowego; bilans; rachunek zysków i strat; pozycje pozabilansowe; zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym; rachunek przepływów pieniężnych; rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym a podstawą opodatkowania; Dodatkowo plik struktury xml zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym /podpisem zaufanym/ osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz Zarząd.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustala się zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy Rozporządzenia par. 36.3 Rozporządzenia. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod.

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
39200.00	ZRBS w Warszawie imienia Franciszka Stefczyka ul.Mikołaja Kopernika 17 00-561 Warszawa - wartość netto
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
6870.78	szkolenia - wartość brutto

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
54.10

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	629 552 967,32	601 385 557,10
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 068 700,51	5 619 642,31
	W rachunku bieżącym	6 068 700,51	5 619 642,31
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	143 893 748,29	116 873 350,43
	W rachunku bieżącym	21 104 640,73	21 111 487,67
	Terminowe	122 789 107,56	95 761 862,76
IV	Należności od sektora niefinansowego	155 773 573,33	149 462 269,60
	W rachunku bieżącym	4 477 234,98	2 655 125,90
	Terminowe	151 296 338,35	146 807 143,70
V	Należności od sektora budżetowego	7 470 024,14	11 223 617,27
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	7 470 024,14	11 223 617,27
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	303 316 772,89	305 732 212,81
	Banków	161 928 442,29	206 934 233,14
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	141 388 330,60	98 797 979,67
	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	3 892 518,80	3 892 518,80
	W instytucjach finansowych	1 847 529,70	1 847 529,70
	W pozostałych jednostkach	2 044 989,10	2 044 989,10
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	913,23	8 185,86
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 786 327,49	6 916 816,65
XV	Inne aktywa	869 847,55	595 441,76
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	869 847,55	595 441,76
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 480 541,09	1 061 501,61
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 456 784,00	1 028 931,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	23 757,09	32 570,61
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	629 552 967,32	601 385 557,10
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	870 970,51	851 513,83
II	W rachunku bieżącym	870 970,51	851 513,83
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	519 402 845,19	487 065 102,42
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	404 706 898,03	389 221 460,73
	bieżące	353 858 610,15	325 087 395,30
III	terminowe	50 848 287,88	64 134 065,43
	Pozostałe, w tym:	114 695 947,16	97 843 641,69
	bieżące	71 011 218,71	67 552 379,27
	terminowe	43 684 728,45	30 291 262,42
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	39 259 337,84	52 136 145,63
IV	Bieżące	38 961 450,26	38 766 953,17
	Terminowe	297 887,58	13 369 192,46
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	753 370,44	1 528 443,89
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	155 521,86	83 705,20
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	155 521,86	83 705,20
	Rezerwy	5 420 772,57	3 650 182,44
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 207 789,00	850 230,00
	Pozostałe rezerwy	4 212 983,57	2 799 952,44
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	585 600,00	585 750,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	53 930 600,00	45 630 500,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	198 913,36	200 109,36
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 035 656,35	35 656,35
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	0,00
	Pozostałe	35 656,35	35 656,35
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	7 939 379,20	9 618 447,98
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	34.41	24.64

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	22 151 526,44	25 771 787,63
	Zobowiązania udzielone:	15 151 526,44	18 771 787,63
I	finansowe	15 086 326,44	18 728 487,63
	gwarancyjne	65 200,00	43 300,00
	Zobowiązania otrzymane:	7 000 000,00	7 000 000,00

	finansowe	7 000 000,00	7 000 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	122 970 173,22	112 619 273,38

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	36 840 201,49	36 673 279,46
I	Od sektora finansowego	5 949 712,56	5 047 171,69
	Od sektora niefinansowego	13 481 644,72	14 802 897,54
	Od sektora budżetowego	600 025,13	860 248,10
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	16 808 819,08	15 962 962,13
	Koszty odsetek	14 979 878,22	14 916 113,80
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	12 521 606,40	12 367 619,79
	Od sektora budżetowego	2 458 271,82	2 548 494,01
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	21 860 323,27	21 757 165,66
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 551 384,38	3 571 699,70
V	Koszty prowizji	681 975,30	654 792,28
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 869 409,08	2 916 907,42
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	110 761,28	41 730,24
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	110 761,28	41 730,24
	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	209 880,76	212 141,18
X	Wynik działalności bankowej	25 050 374,39	24 927 944,50
XI	Pozostałe przychody operacyjne	12 482,80	31 240,31
XII	Pozostałe koszty operacyjne	65 204,59	69 996,10
	Koszty działania banku	13 600 223,67	11 975 547,86
XIII	Wynagrodzenia	8 402 830,19	7 572 045,11
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 667 701,48	1 578 663,23
	Inne	3 529 692,00	2 824 839,52
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	608 703,33	527 077,24
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 103 272,40	2 534 911,25
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 103 272,40	2 534 911,25
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 106 487,00	2 149 253,62
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 106 487,00	2 149 253,62
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	996 785,40	385 657,63
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	9 791 940,20	12 000 905,98
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	9 791 940,20	12 000 905,98
XXI	Podatek dochodowy	1 852 561,00	2 382 458,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	7 939 379,20	9 618 447,98

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)	56 070 463,69	46 744 392,39
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	56 070 463,69	46 744 392,39
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	585 750,00	592 050,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-150,00	-6 300,00
	zwiększenia (z tytułu)	2 100,00	5 850,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– wpłaty udziałów członkowskich	2 100,00	5 850,00
	zmniejszenia (z tytułu)	2 250,00	12 150,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– udziały wypowiedziane, skreślenia członków	2 250,00	12 150,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	585 600,00	585 750,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	45 630 500,00	37 180 500,00
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 300 100,00	8 450 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	8 300 100,00	8 450 000,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	8 300 000,00	8 450 000,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	– wpisywanie z tytułu przyjęcia członka	100,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	53 930 600,00	45 630 500,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	200 109,36	200 109,36
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 196,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	1 196,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	– zwiększenie rezerwy z odr. pod rozlicz. z kapitałem	1 196,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	198 913,36	200 109,36
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	1 000 000,00	0,00
	z podziału zysku	1 000 000,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 000 000,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	35 656,35	35 656,35
	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	35 656,35	35 656,35
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	9 618 447,98	8 736 076,68
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 618 447,98	8 736 076,68
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 618 447,98	8 736 076,68
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-9 618 447,98	-8 736 076,68
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	9 618 447,98	-8 736 076,68
	- podział części zysku na fundusz zasobowy	8 300 000,00	8 450 000,00
	- podział części zysku na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	182 447,98	158 076,68
	- podział części zysku na wypłatę dywidendy dla Członków Banku	36 000,00	38 000,00
	- podział części zysku na Fundusz Społeczno-Kulturalny i Nagród	100 000,00	90 000,00
	- podział części zysku na fundusz ogólnego ryzyka	1 000 000,00	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	7 939 379,20	9 618 447,98
	Zysk netto	7 939 379,20	9 618 447,98
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	63 690 148,91	56 070 463,69
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	63 350 769,71	55 752 015,71

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	25 827 445,86	29 008 601,36
I	Zysk (strata) netto	7 939 379,20	9 618 447,98
II	Korekty razem:	17 888 066,66	19 390 153,38
1.	Amortyzacja	608 703,33	527 077,24
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-110 761,28	-41 730,24
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	1 770 590,13	552 637,05
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2 415 439,92	-75 003 967,13
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 320 688,44	-3 150 146,98
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 557 710,60	17 192 435,41
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów	0,00	0,00

	wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
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	19 456,68	851 513,83
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 460 934,98	79 617 343,65
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	-776 269,45	-1 198 789,35
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-419 039,48	31 779,71
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	71 816,66	21 066,68
18.	Inne korekty	-274 405,79	-9 066,49
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	25 827 445,86	29 008 601,36
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-360 180,26	-706 287,28
I	Wpływy	110 761,28	60 370,95
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	18 640,71
6.	Inne wpływy inwestycyjne	110 761,28	41 730,24
II	Wydatki	470 941,54	766 658,23
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	470 941,54	766 658,23
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-360 180,26	-706 287,28
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-318 497,98	-292 376,68
I	Wpływy	2 200,00	5 850,00
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	2 100,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	100,00	5 850,00
II	Wydatki	320 697,98	298 226,68
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych	0,00	0,00

	instytucji finansowych		
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	38 250,00	50 150,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	282 447,98	248 076,68
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)	-318 497,98	-292 376,68
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	25 148 767,62	28 009 937,40
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	25 148 767,62	28 009 937,40
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	119 341 445,76	91 331 508,36
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	144 490 213,38	119 341 445,76
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	17 887 994,12	17 996 593,14

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	9 791 940,20
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	110 761,28
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	4 833 053,85
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	8 924 140,08
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	-288 236,93
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	-4 173 444,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	-8 107 361,80
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 126 584,00
K. Podatek dochodowy	1 924 051,00