

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	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 Nidzicy
-------------	-----------------------------

Siedziba

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

Powiat	Nidzica
--------	---------

Gmina	Nidzica
-------	---------

Miejscowość	Nidzica
-------------	---------

Identyfikator podatkowy NIP	7450001150
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000145647
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: 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. Bank wykonuje również następujące czynności: 1. określone w art. 69ust. 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.wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 5.świadczy usługi finansowe w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych, 6.pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 7.wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocopactwa 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),

Bank stosuje zasady rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Banku nr 161/Z/25 z dnia 11.12.2025r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Wycena aktywów i pasywów dokonywana jest według następujących zasad: Środki pieniężne Bank wycenia według wartości nominalnej; aktywa finansowe i zobowiązania finansowe Bank wycenia w wartości godziwej przez wynik finansowy 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; kredyty i pożyczki oraz inne należności które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek, należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; rzeczowe aktywa trwałe oraz WNiP powyżej 4 500 zł Bank wykazuje według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia (według kosztu historycznego), pomniejszonego o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości; rezerwy wyceniane na dzień bilansowy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; Kapitały własne wyceniane są w wartości nominalnej. Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i

płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. 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 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. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

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 (polityką) 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, - metoda pośrednia • Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. • Dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych; W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań; Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji; Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) zasady spisywania należności; Spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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 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

nie wystąpiły

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
32000.00	Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Firmą audytorską jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Uchwałą 114/RN/24 z dnia 19.11.2024 r. Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2025 zgodnie z umową wynosi 32 000,00 zł.netto + Vat.
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
2932.32	z tytułu szkoleń; wykazana kwota jest w wartości brutto

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
45.25

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
---------------	--------------

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	389 384 534,43	344 239 011,03
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 782 426,90	3 251 175,36
	W rachunku bieżącym	3 782 426,90	3 251 175,36
	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	38 721 417,49	49 295 019,63
	W rachunku bieżącym	10 505 948,91	9 022 947,62
	Terminowe	28 215 468,58	40 272 072,01
IV	Należności od sektora niefinansowego	118 674 558,34	109 902 357,97
	W rachunku bieżącym	3 852 553,98	3 543 451,98
	Terminowe	114 822 004,36	106 358 905,99
V	Należności od sektora budżetowego	24 749 313,92	18 751 364,06
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	24 749 313,92	18 751 364,06
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	193 939 180,52	152 400 175,46
	Banków	141 937 276,58	119 961 874,30
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	47 267 479,29	28 379 718,98
	Pozostałe	4 734 424,65	4 058 582,18
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	2 283 976,50	2 283 976,50
	W instytucjach finansowych	2 281 976,50	2 281 976,50
	W pozostałych jednostkach	2 000,00	2 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	467 308,40	531 326,11
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 579 750,84	4 677 763,09
XV	Inne aktywa	1 316 808,18	1 435 467,48
	Przejęte aktywa – do zbycia	676 873,63	833 573,93
	Pozostałe	639 934,55	601 893,55
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	869 793,34	1 710 385,37
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	793 347,00	1 050 639,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	76 446,34	659 746,37
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	389 384 534,43	344 239 011,03
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	629 269,24	596 031,51
II	W rachunku bieżącym	476 978,06	316 286,90
	Terminowe	152 291,18	279 744,61
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	307 652 189,13	275 145 587,38
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	220 479 894,41	199 715 517,48
	bieżące	102 304 627,47	89 749 263,00
III	terminowe	118 175 266,94	109 966 254,48
	Pozostałe, w tym:	87 172 294,72	75 430 069,90
	bieżące	73 597 255,49	64 205 235,31
	terminowe	13 575 039,23	11 224 834,59
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31 564 617,13	26 623 398,60
IV	Bieżące	31 559 040,84	26 623 274,30
	Terminowe	5 576,29	124,30
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	2 468 748,96	1 867 627,63
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	87 846,46	63 283,43
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	87 846,46	63 283,43
	Rezerwy	2 977 298,00	2 546 816,00
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	429 086,00	532 754,00
	Pozostałe rezerwy	2 548 212,00	2 014 062,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	126 600,00	123 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	34 585 278,74	28 507 303,22
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-195 453,94	-763 594,26
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 350 000,00	2 870 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 350 000,00	2 870 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	6 138 140,71	6 659 457,52
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	27.66	21.50

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	16 734 357,84	15 313 901,11
	Zobowiązania udzielone:	12 834 357,84	11 803 901,11
I	finansowe	11 425 335,01	11 360 462,78
	gwarancyjne	1 409 022,83	443 438,33
	Zobowiązania otrzymane:	3 900 000,00	3 510 000,00

	finansowe	3 900 000,00	3 510 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	154 195 029,78	138 574 671,83

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	22 329 890,71	20 685 609,92
I	Od sektora finansowego	2 610 487,41	3 887 045,32
	Od sektora niefinansowego	8 365 976,24	9 225 106,04
	Od sektora budżetowego	2 621 659,00	2 814 194,99
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 731 768,06	4 759 263,57
	Koszty odsetek	6 027 882,37	5 338 235,03
II	Od sektora finansowego	3 853,88	5 315,02
	Od sektora niefinansowego	5 346 390,83	4 824 302,57
	Od sektora budżetowego	677 637,66	508 617,44
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 302 008,34	15 347 374,89
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 758 361,56	1 723 126,76
V	Koszty prowizji	340 946,18	317 248,39
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 417 415,38	1 405 878,37
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	48 929,16	688 004,31
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	48 993,96	688 004,31
	Pozostałych	-64,80	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	72 022,98	55 764,74
X	Wynik działalności bankowej	17 840 375,86	17 497 022,31
XI	Pozostałe przychody operacyjne	370 734,58	718 632,63
XII	Pozostałe koszty operacyjne	67 216,81	52 961,77
	Koszty działania banku	9 438 651,48	9 331 089,03
XIII	Wynagrodzenia	5 835 394,06	6 071 227,53
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 233 058,50	1 045 371,10
	Inne	2 370 198,92	2 214 490,40
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	561 829,73	523 273,60
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 551 325,53	2 293 461,80
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 551 325,53	2 293 461,80
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	925 469,82	2 181 802,78
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	925 469,82	2 181 802,78
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	625 855,71	111 659,02
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	7 517 556,71	8 196 671,52
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	7 517 556,71	8 196 671,52
XXI	Podatek dochodowy	1 379 416,00	1 537 214,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 138 140,71	6 659 457,52

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)	37 396 266,48	30 810 952,16
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	37 396 266,48	30 810 952,16
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	123 100,00	123 100,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	3 500,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	5 500,00	4 600,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	349,00	1 093,00
	- wpłat udziałów	1 651,00	2 007,00
	- wpłat nowych członków	3 500,00	1 500,00
	zmniejszenia (z tytułu)	2 000,00	4 600,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 100,00	2 600,00
	- śmierć członków	900,00	2 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	126 600,00	123 100,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	28 507 303,22	23 887 475,27
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 077 975,52	4 619 827,95
	zwiększenia (z tytułu)	6 077 975,52	4 619 827,95
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 076 457,52	4 618 855,95
	- wpłat wpisowego	600,00	300,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	918,00	672,00
	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	34 585 278,74	28 507 303,22
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-763 594,26	-811 479,06
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	568 140,32	47 884,80
	zwiększenie (z tytułu)	853 985,33	285 703,43
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	826 142,33	254 291,43
	- podatek odroczony dot. wyceny	27 843,00	31 412,00
	zmniejszenie (z tytułu)	285 845,01	237 818,63
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	140 855,01	195 174,63
	- podatek odroczony dot. wyceny	144 990,00	42 644,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-195 453,94	-763 594,26
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 870 000,00	2 570 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	480 000,00	300 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	480 000,00	300 000,00
	z podziału zysku	480 000,00	300 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 350 000,00	2 870 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 659 457,52	5 041 855,95
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 659 457,52	5 041 855,95
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 659 457,52	5 041 855,95
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 659 457,52	-5 041 855,95
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	6 659 457,52	5 041 855,95
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 076 457,52	4 618 855,95
	- przekazania zysku na dywidendę	13 000,00	13 000,00
	-przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	480 000,00	300 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród dla RN	40 000,00	40 000,00
	- przekazanie zysku na ZFŚS	50 000,00	50 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	0,00	20 000,00
	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	6 138 140,71	6 659 457,52
	Zysk netto	6 138 140,71	6 659 457,52
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	44 004 565,51	37 396 266,48
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	43 651 365,51	37 293 266,48

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	6 166 900,81	-79 487 086,40
I	Zysk (strata) netto	6 138 140,71	6 659 457,52

II	Korekty razem:	28 760,10	-86 146 543,92
1.	Amortyzacja	561 829,73	523 273,60
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	1 036,15	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	430 646,00	708 880,28
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-22 003 717,74	-120 039 886,77
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 139 566,51	-2 902 508,81
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-14 770 150,23	-5 638 023,39
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	33 237,73	468 199,09
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	37 447 820,28	42 082 629,34
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	601 121,33	-414 089,38
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	723 281,03	-613 844,25
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	24 563,03	-30 112,15
18.	Inne korekty	118 659,30	-291 061,48
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 166 900,81	-79 487 086,40
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-19 250 835,92	-5 551 081,33
I	Wpływy	1 150 000,00	950 000,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	1 150 000,00	950 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	20 400 835,92	6 501 081,33
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)	20 000 000,00	6 000 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	400 835,92	501 081,33
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-19 250 835,92	-5 551 081,33
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-97 982,00	-122 028,00
I	Wpływy	7 018,00	5 572,00
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	5 500,00	4 600,00
6.	Inne wpływy finansowe	1 518,00	972,00
II	Wydatki	105 000,00	127 600,00
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	15 000,00	17 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	90 000,00	110 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-97 982,00	-122 028,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-13 181 917,11	-85 160 195,73
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-13 181 917,11	-85 160 195,73
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	32 713 382,94	117 873 578,67
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	19 531 465,83	32 713 382,94
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	231 367,74	663 645,92

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	7 517 556,71
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	925 880,56
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	4 668 372,82
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	3 992 802,66
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 123 965,43

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 811 101,59
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 782 575,26
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-500,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 068 098,00
K. Podatek dochodowy	1 342 939,00