

OpisDokumentu

Element Nagłówek zawiera podstawowe informacje związane z rodzajem dokumentu (nazwa dokumentu oraz identyfikatory)

NazwaDokumentu

Sprawozdanie finansowe banku

W bloku Adresaci znajduje się jeden lub więcej podmiotów (podmiot to Osoba lub Instytucja). Jako adresat rozumiany jest podmiot do którego kierowany jest dokument.

Podmiot

Instytucja

NazwaInstytucji

Ministerstwo Finansów

Adres

KodPocztowy

00-916

Poczta

Warszawa

Miejscowosc

Warszawa

Ulica

Świętokrzyska

Budvnek

12

Kraj

PL

W bloku Nadawcy znajduje się jeden lub więcej podmiotów (podmiot to Osoba lub Instytucja). Jako Nadawca rozumiany jest podmiot który jest nadawcą (wysyłającym) dokument.

Podmiot

Instytucja

NazwaInstytucji

Bank Spółdzielczy w Białej

Adres

KodPocztowy

36-030

Miejscowosc

Błażowa

Ulica

Bankowa (**rodzajUlicy:** ulica)

Budynek

2

Lokal

Kraj

PL

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

2026-04-21

KodSprawozdania

WariantSprawozdania	2
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	
Dane identyfikujące jednostkę	
Nazwa i siedziba banku	
NazwaFirmy	Bank Spółdzielczy w Białowej
Adres siedziby albo miejsca zamieszkania	
AdresPol	
Kraj	PL
Województwo	Podkarpackie
Powiat	Rzeszowski
Gmina	Białowa
Nazwa ulicy	Bankowa
Numer budynku	2
Nazwa miejscowości	Białowa
Kod pocztowy	36-030
Identyfikator podatkowy NIP	8130268975
Numer KRS	0000084728
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,udzielanie pożyczek pieniężnych,operacje czekowe i wekslowe,wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie 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 Zrzeszającego.Bank wykonuje również następujące czynności: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,dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,nabywa i zbywa nieruchomości,świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,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	
Od	2025-01-01
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	2

sporządzające samodzielnie sprawozdania
finansowe: 1 - tak, 2 - nie

Założenie kontynuacji działalności

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

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

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: 1 - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; 2 - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

1

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: 1 - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; 2 - 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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.: 1) środki trwałe - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 2) wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 3) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, 4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, 5) 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, dyskonto i premia wyceniane są metodą liniową i ujmowane w przychodach odsetkowych. Aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, 6) środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 7) akcje i udziały w innych jednostkach - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 8) zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, 9) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, rezerwy na świadczenia pracownicze wyceniane są na podstawie wyceny aktuarialnej; 10) kapitały (fundusze) własne - w wartości nominalnej, 11) aktywa przejęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 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

Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej, ma określoną strukturę logiczną oraz format. Struktura logiczna w formacie XSD, XML publikowana jest na stronie internetowej Ministerstwa Finansów. Sprawozdanie finansowe podpisuje (podpisem elektronicznym) osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu Banku. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego.

pozostałe

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. Poza wymienionymi wyżej aktywami, wg wartości godziwej (ustalonej w wysokości, za jaką składnik aktywów mógłby zostać wymieniony) Bank wycenia aktywa przejęte za długi, skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych 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.
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
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	34317.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadza Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie zgodnie z Umową 137/25/V/0/BSF/2 z dnia

29.08.2025 r. Przedstawiona kwota za badanie sprawozdania finansowego za 2025 rok jest to kwota brutto.

Inne usługi poświadczające	0.00
Informacja o innych usługach poświadczających	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	0.00
Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego	nie wystąpiły
pozostałe usługi	10413.18
Opis do kwoty pozostałych usług	Powyższa kwota dotyczy szkoleń przeprowadzonych przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie - jest to kwota brutto.
Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR	29.36

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	262 422 280,50	239 314 891,57
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 526 233,72	1 923 048,97
1. W rachunku bieżącym	2 526 233,72	1 923 048,97
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3. 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	23 552 457,53	44 609 920,28
1. W rachunku bieżącym	8 132 231,66	8 081 200,52
2. Terminowe	15 420 225,87	36 528 719,76
IV. Należności od sektora niefinansowego	65 154 436,72	57 610 536,81
1. W rachunku bieżącym	970 421,47	472 289,60
2. Terminowe	64 184 015,25	57 138 247,21
V. Należności od sektora budżetowego	41 375 865,66	26 080 153,26
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	41 375 865,66	26 080 153,26
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
VII. Dłużne papiery wartościowe	126 032 411,08	105 714 527,63
1. Banków	69 186 717,63	78 477 083,45
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	56 845 693,45	27 237 444,18
3. Pozostałe	0,00	0,00
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
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 038 729,00	1 038 729,00
1. W instytucjach finansowych	1 038 079,00	1 038 079,00
2. W pozostałych jednostkach	650,00	650,00
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	90 528,93	6 526,71
– wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	1 843 612,40	1 103 959,55
XV. Inne aktywa	334 257,75	685 894,22
1. Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	401 333,33
2. Pozostałe	334 257,75	284 560,89
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	473 747,71	512 223,62
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	437 583,00	463 051,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	36 164,71	49 172,62
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	29 371,52

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	262 422 280,50	239 314 891,57
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	88 126,72	113,77
1. W rachunku bieżącym	88 126,72	113,77
2. Terminowe	0,00	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	213 538 583,10	193 562 638,13
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	174 706 523,91	155 685 084,35
a) bieżące	96 216 425,10	86 801 915,70
b) terminowe	78 490 098,81	68 883 168,65
2. Pozostałe, w tym:	38 832 059,19	37 877 553,78
a) bieżące	37 767 372,72	37 270 513,74
b) terminowe	1 064 686,47	607 040,04
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 171 360,86	18 296 316,09
1. Bieżące	7 063 134,23	7 861 906,84
2. Terminowe	10 108 226,63	10 434 409,25
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
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	547 347,00	854 222,77
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	32 042,07	16 893,16
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	32 042,07	16 893,16
X. Rezerwy	628 175,43	1 049 085,68
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	71 276,00	513 438,00
2. Pozostałe rezerwy	556 899,43	535 647,68

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	476 700,00	461 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	24 749 695,53	20 401 906,07
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-21 912,55	-51 521,11
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	318 583,53	318 583,53
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00
2. Pozostałe	18 583,53	18 583,53
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 893 578,81	4 405 553,48
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	29,19	26,71

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	10 352 055,21	8 343 094,61
Zobowiązania udzielone:	10 352 055,21	8 343 094,61
finansowe	9 357 055,21	8 343 094,61
gwarancyjne	995 000,00	0,00
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	25 493 305,91	29 127 144,43

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I. Przychody z tytułu odsetek	14 235 433,92	14 574 547,14
1. Od sektora finansowego	1 241 694,01	2 194 042,27
2. Od sektora niefinansowego	4 825 751,20	5 677 879,21
3. Od sektora budżetowego	1 332 261,87	1 123 505,90
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 835 726,84	5 579 119,76
II. Koszty odsetek	3 224 643,65	2 852 351,33
1. Od sektora finansowego	0,00	763,01
2. Od sektora niefinansowego	2 974 749,40	2 701 712,74
3. Od sektora budżetowego	249 894,25	149 875,58
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	11 010 790,27	11 722 195,81
IV. Przychody z tytułu prowizji	1 066 737,60	1 006 198,78
V. Koszty prowizji	287 256,13	280 336,88
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	779 481,47	725 861,90
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	13 689,00	9 396,00
1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Od pozostałych jednostek	13 689,00	9 396,00
Wynik operacji finansowych	8 457,50	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	8 457,50	0,00
IX. Wynik z pozycji wymiany	45 350,29	67 988,31
X. Wynik działalności bankowej	11 857 768,53	12 525 442,02
XI. Pozostałe przychody operacyjne	665 761,69	997 394,67
XII. Pozostałe koszty operacyjne	34 888,23	40 724,71
Koszty działania banku	7 829 407,81	5 975 430,46
Wynagrodzenia	5 034 027,06	4 066 591,07

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Ubezpieczenia i inne świadczenia	896 001,83	703 282,03
Inne	1 899 378,92	1 205 557,36
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	278 701,28	176 123,93
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 905 687,45	3 173 646,97
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 905 687,45	3 173 646,97
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 171 532,36	1 447 151,86
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 171 532,36	1 447 151,86
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-1 265 844,91	1 726 495,11
Wynik działalności operacyjnej	5 646 377,81	5 604 062,48
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX. Zysk (strata) brutto	5 646 377,81	5 604 062,48
XXI. Podatek dochodowy	752 799,00	1 198 509,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 893 578,81	4 405 553,48
Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym		
	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)	25 535 621,97	21 082 361,47
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	25 535 621,97	21 082 361,47
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	461 100,00	388 200,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	15 600,00	72 900,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
a) zwiększenia (z tytułu)	64 800,00	91 800,00
– emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	29 100,00	43 800,00
- wpłat nowych członków	35 700,00	48 000,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	49 200,00	18 900,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 300,00	600,00
- śmierć członków	7 200,00	12 900,00
- rezygnacja z członkostwa	12 600,00	5 400,00
- skreślenie z członkostwa	26 100,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	476 700,00	461 100,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 401 906,07	16 003 641,19
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 347 789,46	4 398 264,88
a) zwiększenia (z tytułu)	4 347 789,46	4 398 264,88
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 347 609,46	4 398 144,88
- wpłat wpisowego	180,00	120,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
b) 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
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 749 695,53	20 401 906,07
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-51 521,11	-81 210,79

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	29 608,56	29 689,68
a) zwiększenie (z tytułu)	29 608,56	29 689,68
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	29 608,56	29 689,68
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-21 912,55	-51 521,11
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	300 000,00	300 000,00
1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	300 000,00	300 000,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	18 583,53	18 583,53
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	18 583,53	18 583,53
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 405 553,48	4 453 147,54
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 405 553,48	4 453 147,54
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 405 553,48	4 453 147,54
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 405 553,48	-4 453 147,54
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	4 405 553,48	4 453 147,54

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 347 609,46	4 398 144,88
- przekazania zysku na dywidendę	57 944,02	55 002,66
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	4 893 578,81	4 405 553,48
a) Zysk netto	4 893 578,81	4 405 553,48
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	30 416 645,32	25 535 621,97
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	30 362 042,37	25 535 621,97
Rachunek przepływów pieniężnych		
Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)		
	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	4 893 578,81	4 405 553,48

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Korekty razem:	-10 870 576,80	1 963 497,75
Amortyzacja	278 701,28	176 123,93
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-13 689,00	-9 396,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	-420 910,25	51 199,70
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-20 288 274,89	-27 958 912,46
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	13 407 361,04	-420 932,70
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-22 839 612,31	-6 517 855,65
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	88 012,95	113,77
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18 850 989,74	37 282 207,73
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	-338 416,65	-628 567,92
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	38 475,91	43 927,69
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	15 148,91	-13 316,39
Inne korekty	351 636,47	-41 093,95
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-5 976 997,99	6 369 051,23
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	13 689,00	9 396,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	13 689,00	9 396,00
Wydatki	1 102 356,35	142 520,19
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 102 356,35	142 520,19
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 088 667,35	-133 124,19
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	70 403,36	96 804,62
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	70 223,36	96 684,62
Inne wpływy finansowe	180,00	120,00
Wydatki	51 654,98	54 554,94
Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	51 654,98	54 554,94
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	18 748,38	42 249,68
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-7 046 916,96	6 278 176,72
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-7 046 916,96	6 278 176,72
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	17 705 382,34	11 427 205,62
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	10 658 465,38	17 705 382,34
– o ograniczonej możliwości dysponowania	5 347 474,27	5 289 793,71

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.

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	
Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem	Inf_dod_2025.pdf
Zawartość binarna pliku kodowana w standardzie Base64	Inf_dod_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	5 646 377,81
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	4 006 044,49
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 601 017,69
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 265 124,47
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 120 683,65
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 591 587,37
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 538 293,55
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	676 807,37
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 155 225,00
K. Podatek dochodowy	1 169 493,00