

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	2026-04-22
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (2) Wersja schemy:1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Mielcu
-------------	----------------------------

Siedziba

Województwo	Podkarpackie
-------------	--------------

Powiat	Mielecki
--------	----------

Gmina	Mielec
-------	--------

Miejscowość	Mielec
-------------	--------

Identyfikator podatkowy NIP	8170005897
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000096030
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z ustalonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmują następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płaconych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunku 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, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również następujące czynności: określone w art. 69 ust. 2. pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005r. 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, z tym, że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od	2025-01-01	Okres do	2025-12-31
----------	------------	----------	------------

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

Założenie kontynuacji działalności

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

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

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

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości w tym metody wyceny aktywów i pasywów zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z § 36 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza się 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, należy wycenić według zamortyzowanego kosztu. Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się 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 ujmują się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych, naliczone odsetki ujmują się w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy ujmują się w przychodach z udziałów lub akcji pozostałych papierów wartościowych i innych 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. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Aktywa przyjęte za długi wycenia się według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych w przypadku gdy wartość godziwa przyjętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy. Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej powyżej kwoty 3 500 złotych Bank wycenia według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne wyceniane metodą liniową, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem piątym Rozporządzenia MF w sprawie szczegółowych 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

Sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych w sposób określony w załączniku Nr 2 Ustawy o rachunkowości oraz w załączniku Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji księgowej oraz informacji dodatkowej z ewidencji pozaksięgowej.

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 (wycenione według wartości godziwej-rynkowej). 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 według wartości godziwej. W 2025 roku nie wystąpiły aktywa wyceniane w wartości godziwej. 3. Przyjęte zasady rachunkowości w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji, Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4. Zasady spisywania należności-spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizacyjnych ich wartości, 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
39360.00	Koszt brutto wynagrodzenia należnego za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2025 rok zgodnie z umową z firmą audytorską - Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Stefana Stefcyka w Warszawie.
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
18729.21	Szkolenia pracowników przeprowadzone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
57.00

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	385 288 466,24	347 745 227,07
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 696 801,06	4 993 038,77
	W rachunku bieżącym	5 696 801,06	4 993 038,77
	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	176 953 698,85	150 095 854,66
	W rachunku bieżącym	31 516 929,89	27 481 319,88
	Terminowe	145 436 768,96	122 614 534,78
IV	Należności od sektora niefinansowego	83 943 431,63	85 086 115,95
	W rachunku bieżącym	2 259 418,71	2 328 648,62
	Terminowe	81 684 012,92	82 757 467,33
V	Należności od sektora budżetowego	19 674 523,99	19 077 327,59
	W rachunku bieżącym	0,00	15 902,02
	Terminowe	19 674 523,99	19 061 425,57
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	92 557 231,50	82 112 564,69
	Banków	5 505 396,70	7 013 465,28
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	81 981 440,31	70 026 602,16
	Pozostałe	5 070 394,49	5 072 497,25
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	2 294 521,30	2 294 521,30
	W instytucjach finansowych	2 294 521,30	2 294 521,30
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	26 476,54	192 635,58
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 049 256,83	2 957 156,31
XV	Inne aktywa	522 545,54	486 833,22
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	522 545,54	486 833,22
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	569 979,00	449 179,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	569 572,00	448 768,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	407,00	411,00
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	385 288 466,24	347 745 227,07
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	45 681,83	13 788,86
II	W rachunku bieżącym	45 681,83	13 788,86
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	298 334 854,76	270 238 049,65
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	207 186 806,06	187 631 483,28
	bieżące	114 552 559,05	103 083 625,75
III	terminowe	92 634 247,01	84 547 857,53
	Pozostałe, w tym:	91 148 048,70	82 606 566,37
	bieżące	78 640 321,08	74 497 218,63
	terminowe	12 507 727,62	8 109 347,74
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	50 714 703,22	45 052 268,49
IV	Bieżące	50 606 361,20	44 945 556,50
	Terminowe	108 342,02	106 711,99
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	372 246,04	442 011,73
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	22 060,95	90 606,07
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 567,18	1 240,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	20 493,77	89 366,07
	Rezerwy	618 552,55	446 790,00
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	609 413,00	446 790,00
	Pozostałe rezerwy	9 139,55	0,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	222 600,00	225 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	27 138 077,64	23 813 176,43
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	368 384,63	368 384,63
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 000 000,00	2 000 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 000 000,00	2 000 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 451 304,62	5 054 751,21
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	29.82	25.33

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	5 195 479,11	3 549 805,30
	Zobowiązania udzielone:	5 195 479,11	3 549 805,30
I	finansowe	4 382 559,11	2 756 885,30
	gwarancyjne	812 920,00	792 920,00
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	71 433 979,89	70 826 576,36

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	19 948 637,97	19 218 708,72
I	Od sektora finansowego	7 778 119,42	6 996 399,18
	Od sektora niefinansowego	7 078 320,70	7 497 697,89
	Od sektora budżetowego	1 044 617,32	1 522 210,27
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 047 580,53	3 202 401,38
	Koszty odsetek	3 974 823,46	3 826 615,53
II	Od sektora finansowego	9,90	2,34
	Od sektora niefinansowego	3 949 520,83	3 792 854,07
	Od sektora budżetowego	25 292,73	33 759,12
III	Wynik z tytułu odsetek (I–II)	15 973 814,51	15 392 093,19
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 075 930,02	2 108 159,10
V	Koszty prowizji	337 647,06	330 848,39
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 738 282,96	1 777 310,71
	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	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	44 247,21	30 217,10
X	Wynik działalności bankowej	17 756 344,68	17 199 621,00
XI	Pozostałe przychody operacyjne	224 324,40	536 213,41
XII	Pozostałe koszty operacyjne	64 742,83	98 637,72
	Koszty działania banku	11 147 422,72	10 388 867,96
XIII	Wynagrodzenia	7 270 133,00	6 770 082,19
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 578 978,64	1 422 618,94
	Inne	2 298 311,08	2 196 166,83
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	536 952,33	565 831,74
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 176 392,33	1 525 406,92
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 176 392,33	1 525 406,92
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 607 605,75	1 158 435,14
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 607 605,75	1 158 435,14
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	568 786,58	366 971,78
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 662 764,62	6 315 525,21
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	5 662 764,62	6 315 525,21
XXI	Podatek dochodowy	1 211 460,00	1 260 774,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 451 304,62	5 054 751,21

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	31 461 712,27	27 083 831,06
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	31 461 712,27	27 083 831,06
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	225 400,00	227 300,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 800,00	-1 900,00
	zwiększenia (z tytułu)	500,00	100,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	500,00	100,00
	zmniejszenia (z tytułu)	3 300,00	2 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	1 200,00
	- śmierć członków	2 200,00	800,00
	- rezygnacja z członkostwa	1 100,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	222 600,00	225 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 813 176,43	20 190 691,72
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 324 901,21	3 622 484,71
	zwiększenia (z tytułu)	3 324 901,21	3 622 484,71
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 324 751,21	3 622 454,71
	- wpłat wpisowego	150,00	30,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	- przeksięgowanie z funduszu aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	27 138 077,64	23 813 176,43
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	368 384,63	368 384,63
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	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

	- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	368 384,63	368 384,63
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 000 000,00	1 000 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	1 000 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	1 000 000,00	1 000 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 000 000,00	2 000 000,00
	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	5 054 751,21	5 297 454,71
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 054 751,21	5 297 454,71
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 054 751,21	5 297 454,71
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 054 751,21	-5 297 454,71
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 054 751,21	5 297 454,71
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 324 751,21	3 622 454,71
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	730 000,00	675 000,00
	- przekazanie na fundusz ogólnego ryzyka	1 000 000,00	1 000 000,00
	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	4 451 304,62	5 054 751,21
	Zysk netto	4 451 304,62	5 054 751,21
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	35 180 366,89	31 461 712,27
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	34 368 366,89	30 731 712,27

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	28 757 527,39	40 175 348,85
I	Zysk (strata) netto	4 451 304,62	5 054 751,21

II	Korekty razem:	24 306 222,77	35 120 597,64
1.	Amortyzacja	536 952,33	565 831,74
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	171 762,55	105 077,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-10 444 666,81	-24 877 743,72
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	377,10	-600 706,03
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	545 487,92	-3 515 290,92
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	31 892,97	13 788,86
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	33 759 239,84	64 478 032,03
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	-69 765,69	-1 001 115,09
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-120 472,82	-30 061,60
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-68 872,30	69 360,24
18.	Inne korekty	-35 712,32	-86 574,87
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	28 757 527,39	40 175 348,85
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-462 893,81	-485 112,05
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	462 893,81	485 112,05
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	462 893,81	485 112,05
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-462 893,81	-485 112,05
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-732 650,00	-676 870,00
I	Wpływy	650,00	130,00
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	650,00	130,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	733 300,00	677 000,00
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	3 300,00	2 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	730 000,00	675 000,00
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)	-732 650,00	-676 870,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	27 561 983,58	39 013 366,80
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	27 561 983,58	39 013 366,80
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	154 488 187,40	115 474 820,60
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	182 050 170,98	154 488 187,40
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	30 912 716,05	27 746 539,48

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-sig-sig-sig-sig-sig.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	5 662 764,62
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	3 074 104,79
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 353 461,32
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	3 643 991,60
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 430 106,15
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 156 007,00
K. Podatek dochodowy	1 169 641,00