

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-06-02
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 Iłowie

Siedziba

Województwo mazowieckie

Powiat sochaczewski

Gmina Iłów

Miejscowość Iłów

Identyfikator podatkowy NIP 9710318590

Numer KRS 0000174517

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1. Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną. 2. Bank Spółdzielczy wykonuje 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) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,5) udzielanie pożyczek pieniężnych,6) operacje czekowe i wekslowe,7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,10) wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,11) nabywanie i zbywanie na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi”,

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 Banku Spółdzielczego w Iłowie", w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W zakresie rozwiązań, co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – wyceniane są według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, a także w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 . ustawy o rachunkowości. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Amortyzacja jednorazowa do kwoty 10.000,00 zł Wydatki na ich nabycie bank w całości odnosi w koszty uzyskania przychodów w miesiącu oddania ich do używania.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2016 roku, poz. 1047, ze zm.) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 roku, poz. 329, ze zm.). W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt. kondycji - sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans, rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, dodatkowe informacje i objaśnienia.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy

w ciężar kosztów działalności Banku. Rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy.

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 dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości. Zmiany dotyczyły zapisu nieuwzględniania zabezpieczeń dla celów określenia podstawy tworzenia rezerw (par.4 ust.2 rozporządzenia), wprowadzony został rozdział Rachunkowość walutowa oraz zostały doprecyzowane zapisy dotyczące papierów wartościowych.

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
25000.00	Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2025 przeprowadzane przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych imienia Franciszka Stefczykai wynosi 25.000,00zł. (słownie : dwadzieścia pięć tysięcy zł.) netto powiększone o należy podatek od towarów i usług w wysokości obowiązującej w dniu wystawienia faktury.
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
5934.75	Szkolenia ZRBS

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
20.00

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	182 233 071,52	159 335 846,82
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 717 245,72	2 154 954,49
	W rachunku bieżącym	0,00	2 154 954,49
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	1 717 245,72	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	45 352 943,68	98 119 096,26
	W rachunku bieżącym	14 876 720,12	12 907 752,09
	Terminowe	30 476 223,56	85 211 344,17
IV	Należności od sektora niefinansowego	40 765 119,83	32 264 765,82
	W rachunku bieżącym	3 131 393,29	3 231 092,20
	Terminowe	37 633 726,54	29 033 673,62
V	Należności od sektora budżetowego	14 035 290,54	13 692 172,42
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	14 035 290,54	13 692 172,42
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	77 540 760,87	10 545 699,03
	Banków	57 867 786,56	5 468 359,79
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	14 606 624,86	0,00
	Pozostałe	5 066 349,45	5 077 339,24
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	1 008 688,00	1 008 688,00
	W instytucjach finansowych	1 007 688,00	1 007 688,00
	W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1 835,11	17 609,72
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 029 174,20	961 611,54
XV	Inne aktywa	235 707,57	230 132,54
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	235 707,57	230 132,54
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	546 306,00	341 117,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	532 543,00	329 093,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	13 763,00	12 024,00
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	182 233 071,52	159 335 846,82
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	137 941,20	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	137 941,20	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	154 168 042,78	135 576 904,01
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	153 547 577,51	135 051 762,04
	bieżące	90 789 383,24	82 359 659,38
III	terminowe	62 758 194,27	52 692 102,66
	Pozostałe, w tym:	620 465,27	525 141,97
	bieżące	620 465,27	511 792,78
	terminowe	0,00	13 349,19
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 966 163,97	3 720 177,93
IV	Bieżące	4 966 163,97	3 720 177,93
	Terminowe	0,00	0,00
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	294 192,94	132 535,27
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	51 112,90	50 136,29
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	17 998,81	22 020,34
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	33 114,09	28 115,95
	Rezerwy	1 074 752,98	949 148,95
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	301 524,00	230 280,00
	Pozostałe rezerwy	773 228,98	718 868,95
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	205 200,00	205 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 680 824,37	15 633 622,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 654 840,38	3 067 722,37
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	40.75	34.00

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	4 302 306,86	2 417 575,52
	Zobowiązania udzielone:	4 302 306,86	2 417 575,52
I	finansowe	4 302 306,86	2 417 575,52
	gwarancyjne	0,00	0,00
	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	18 023 100,74	14 657 940,30

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	9 017 367,68	8 314 942,48
I	Od sektora finansowego	3 673 349,53	4 848 001,31
	Od sektora niefinansowego	2 168 030,08	1 883 850,16
	Od sektora budżetowego	1 588 542,74	1 386 867,34
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 587 445,33	196 223,67
	Koszty odsetek	2 113 029,57	1 869 766,80
II	Od sektora finansowego	3 223,59	5 484,63
	Od sektora niefinansowego	2 091 518,81	1 864 282,17
	Od sektora budżetowego	18 287,17	0,00
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 904 338,11	6 445 175,68
IV	Przychody z tytułu prowizji	578 123,57	604 041,73
V	Koszty prowizji	184 218,32	168 723,61
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	393 905,25	435 318,12
	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	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	7 298 243,36	6 880 493,80
XI	Pozostałe przychody operacyjne	13 093,63	19 922,60
XII	Pozostałe koszty operacyjne	409 721,25	402 351,08
	Koszty działania banku	3 325 136,33	2 912 845,29
XIII	Wynagrodzenia	2 032 685,63	1 697 190,76
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	393 189,39	336 622,71
	Inne	899 261,31	879 031,82
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	180 230,93	142 523,40
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	164 140,98	296 891,57
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	164 140,98	296 891,57
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	127 966,88	186 125,31
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	127 966,88	186 125,31
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	36 174,10	110 766,26
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 360 074,38	3 331 930,37
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	3 360 074,38	3 331 930,37
XXI	Podatek dochodowy	705 234,00	264 208,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 654 840,38	3 067 722,37

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)	18 906 944,37	15 852 262,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	18 906 944,37	15 852 262,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	205 600,00	198 800,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-400,00	6 800,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 200,00	10 000,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	1 200,00	10 000,00
	- (inne)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	1 600,00	3 200,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów	1 600,00	3 200,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	205 200,00	205 600,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 633 622,00	12 134 640,79
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 047 202,37	3 498 981,21
	zwiększenia (z tytułu)	3 047 202,37	3 498 981,21
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 047 162,37	3 498 941,21
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- (inne) niepełne udziały	0,00	0,00
	- wpłaty wpisowego	40,00	40,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	18 680 824,37	15 633 622,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00

	- (inne)	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	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
	- (inne)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 067 722,37	3 518 821,21
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 067 722,37	3 518 821,21
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 067 722,37	3 518 821,21
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 067 722,37	-3 518 821,21
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 067 722,37	3 518 821,21
	- odpis na kapitał zapasowy(fundusz zasobowy)	3 047 162,37	3 498 941,21
	-dywidendy	20 560,00	19 880,00
	- (inne)	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie z funduszy własnych	0,00	0,00
	- (inne)	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	2 654 840,38	3 067 722,37
	Zysk netto	2 654 840,38	3 067 722,37
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	21 540 864,75	18 906 944,37
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 540 864,75	18 906 944,37

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	-14 894 458,72	-24 805 530,34
I	Zysk (strata) netto	2 654 840,38	3 067 722,37
II	Korekty razem:	-17 549 299,10	-27 873 252,71
1.	Amortyzacja	180 230,93	142 523,40
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	125 604,03	237 532,41
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-66 995 061,84	3 111,40
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	38 056 463,65	-43 947 823,68
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-8 843 472,13	-7 608 591,89
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	137 941,20	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 837 124,81	23 475 825,17
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	161 657,67	20 655,19
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-209 210,53	-196 111,60
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	4 998,14	-373,11
18.	Inne korekty	-5 575,03	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-14 894 458,72	-24 805 530,34
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-232 018,98	-433 550,43
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	232 018,98	433 550,43
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	232 018,98	433 550,43
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-232 018,98	-433 550,43

C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-20 920,00	-13 040,00
I	Wpływy	1 240,00	10 040,00
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	1 240,00	10 040,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	22 160,00	23 080,00
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	22 160,00	23 080,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
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)	-20 920,00	-13 040,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-15 147 397,70	-25 252 120,77
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-15 147 397,70	-25 252 120,77
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	46 636 644,67	71 888 765,44
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	31 489 246,97	46 636 644,67
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	14 799 689,44	12 831 304,52

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	3 360 074,38

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	1 706 032,17
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 356 925,03
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	1 182 273,48
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	785 661,31
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 407 579,00
K. Podatek dochodowy	837 440,00