

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-05-15
Kod Sprawozdania	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 Sokołach
-------------	------------------------------

Siedziba

Województwo	Podlaskie
-------------	-----------

Powiat	Wysokomazowiecki
--------	------------------

Gmina	Sokoły
-------	--------

Miejscowość	Sokoły
-------------	--------

Identyfikator podatkowy NIP	7221068170
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000128867
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

- 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,- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. - nabywanie i zbywanie na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust.1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, - 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; obowiązek ten nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej, - nabywanie i zbywanie nieruchomości,- wydaje środki 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

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 instrukcję Zasady rachunkowości Banku Spółdzielczego w Sokołach wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 70/2025, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad tworzenia rezerw. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady:- Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji- według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,-Środki trwałe- według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Bank nie zalicza do środków trwałych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest niższa niż 10.000,00 zł. Wydatki na ich nabycie bank w całości odnosi w koszty w miesiącu oddania ich do użytkowania, w pełnej wartości początkowej. Kontrola i ewidencja ilościowa składników niskocennych długoterminowego użytkowania prowadzona jest pozaksięgowo. Środki trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa wynosi od 10.000,00 zł. Bank zalicza do środków trwałych, prowadzi dla nich ewidencję wartościowo ilościową i dokonuje od nich odpisów amortyzacyjnych jednorazowo w koszty, w pełnej ich wartości początkowej, w miesiącu oddania ich do użytkowania. Środki trwałe o wartości początkowej 10.000,00 zł i wyższej amortyzowane są metodą liniową, przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych zgodnych z przyjętym okresem ich użytkowania oraz planem amortyzacji.- Wartości niematerialne i prawne- według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Bank nie zalicza do wartości niematerialnych i prawnych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest równa lub niższa niż 10.000,00 zł. Wydatki na ich nabycie Bank w całości odnosi w koszty w miesiącu przyjęcia ich do użytkowania, w pełnej wartości początkowej. Kontrola i ewidencja tych składników prowadzona jest pozaksięgowo. Wartości niematerialne i prawne o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa wynosi od 10.000,00 zł. Bank zalicza do wartości niematerialnych i prawnych, prowadzi dla nich ewidencję wartościowo-ilościową i dokonuje od nich odpisów amortyzacyjnych jednorazowo w koszty, w pełnej ich wartości początkowej, w miesiącu przyjęcia ich do użytkowania. Wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej 10.000,00 zł i wyższej są amortyzowane metodą liniową, przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych przyjętych zgodnie z okresem ich użytkowania oraz planem amortyzacji.- Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą uproszczoną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku

ustalenia wyniku finansowego

- na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, 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 o rachunkowości 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.

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 Polityką (zasadami) 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, Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

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. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Aktywa przyjęte za długi bank wycenia w wartości godziwej ustalonej na podstawie corocznej wyceny rzeczoznawcy. Instrumenty finansowe zaklasyfikowane do dostępnych do sprzedaży dla których nie jest możliwe oszacowanie wartości godziwej w sposób wiarygodny Bank wycenia w cenie nabycia zgodnie z zasadami par 36.3 Rozporządzenia. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, 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 aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne

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

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

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
0.00	- Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2024 zgodnie z umową wynosi 19.000,00 zł netto.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	nie wystąpiły

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
12.28

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	139 891 976,27	118 033 027,97
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 163 253,46	707 018,19
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	1 163 253,46	707 018,19
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	86 098 067,33	68 475 407,41
	W rachunku bieżącym	10 939 005,05	9 926 394,74
	Terminowe	75 159 062,28	58 549 012,67
IV	Należności od sektora niefinansowego	50 604 565,43	47 140 560,14
	W rachunku bieżącym	3 293 563,51	3 431 557,50
	Terminowe	47 311 001,92	43 709 002,64
V	Należności od sektora budżetowego	41 940,13	135 678,55
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	41 940,13	135 678,55
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	101 085,18	101 321,12
	Banków	101 085,18	101 321,12
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	869 429,80	869 429,80
	W instytucjach finansowych	869 429,80	869 429,80
	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:	22 670,13	11 535,14
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	455 893,88	351 995,37
XV	Inne aktywa	69 242,68	96 179,10
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	69 242,68	96 179,10
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	465 828,25	143 903,15
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	451 973,00	132 401,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	13 855,25	11 502,15
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	139 891 976,27	118 033 027,97
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	107 981 033,26	93 276 533,11
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	62 366 890,22	56 976 356,36
	bieżące	30 313 028,98	25 714 779,60
III	terminowe	32 053 861,24	31 261 576,76
	Pozostałe, w tym:	45 614 143,04	36 300 176,75
	bieżące	45 608 557,10	36 294 435,54
	terminowe	5 585,94	5 741,21
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 543 512,53	4 407 762,50
IV	Bieżące	7 543 512,53	4 407 762,50
	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	1 344 012,14	514 752,13
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	17 787,80	20 577,67
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	17 787,80	20 577,67
	Rezerwy	876 080,07	668 025,77
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	113 365,00	63 051,00
	Pozostałe rezerwy	762 715,07	604 974,77
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	118 600,00	123 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 750 010,00	15 700 000,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	151 534,83	151 534,83
	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	3 109 405,64	3 170 441,96
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	38.69	36.27

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	2 348 657,12	2 029 952,40
	Zobowiązania udzielone:	2 348 657,12	2 029 952,40
I	finansowe	1 058 574,71	1 061 792,99
	gwarancyjne	1 290 082,41	968 159,41
	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	52 710 390,55	48 925 253,82

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	8 030 102,87	7 532 576,85
I	Od sektora finansowego	3 871 893,44	3 442 467,19
	Od sektora niefinansowego	3 530 492,60	3 249 157,66
	Od sektora budżetowego	627 716,83	840 952,00
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
	Koszty odsetek	1 157 097,56	972 778,96
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 155 360,08	972 778,96
	Od sektora budżetowego	1 737,48	0,00
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 873 005,31	6 559 797,89
IV	Przychody z tytułu prowizji	535 506,38	529 435,77
V	Koszty prowizji	74 388,23	79 694,38
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	461 118,15	449 741,39
	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	7 334 123,46	7 009 539,28
XI	Pozostałe przychody operacyjne	13 360,00	4 616,80
XII	Pozostałe koszty operacyjne	20 956,23	15 993,01
	Koszty działania banku	3 596 535,09	3 450 580,88
XIII	Wynagrodzenia	2 504 966,81	2 230 861,89
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	405 137,94	342 733,87
	Inne	686 430,34	876 985,12
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	75 002,00	47 202,76
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	108 810,89	86 053,70
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	108 810,89	86 053,70
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	49 760,39	71 466,23
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	49 760,39	71 466,23
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	59 050,50	14 587,47
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 595 939,64	3 485 791,96
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	3 595 939,64	3 485 791,96
XXI	Podatek dochodowy	486 534,00	315 350,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 109 405,64	3 170 441,96

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)	19 145 376,79	16 079 578,77
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	19 145 376,79	16 079 578,77
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	123 400,00	129 400,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 800,00	-6 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	200,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	200,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	5 000,00	6 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	5 000,00	6 000,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	118 600,00	123 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 700 000,00	12 060 010,00
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 050 010,00	3 639 990,00
	zwiększenia (z tytułu)	3 050 010,00	3 639 990,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 050 000,00	3 639 990,00
	- wpłat wpisowego	10,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	- Przeniesienie z FORB	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	18 750 010,00	15 700 000,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	151 534,83	151 534,83
	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

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	151 534,83	151 534,83
	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
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienie na Fundusz zapasowy	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
	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	3 170 441,96	3 738 633,94
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 170 441,96	3 738 633,94
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 170 441,96	3 738 633,94
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 170 441,96	-3 738 633,94
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 170 441,96	3 738 633,94
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 050 000,00	3 639 990,00
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	120 441,96	98 643,94
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	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
	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	3 109 405,64	3 170 441,96
	Zysk netto	3 109 405,64	3 170 441,96
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	22 129 550,47	19 145 376,79
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 129 550,47	19 145 376,79

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	10 622 534,33	-2 906 801,11
I	Zysk (strata) netto	3 109 405,64	3 170 441,96
II	Korekty razem:	7 513 128,69	-6 077 243,07

1.	Amortyzacja	75 002,00	47 202,76
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	208 054,30	162 397,82
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	235,94	-26,22
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-7 771 628,32	-15 667 552,90
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 370 266,87	-1 510 340,59
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	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 840 250,18	10 870 653,44
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	829 260,01	3 699,44
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-321 925,10	-11 197,50
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 789,87	2 372,46
18.	Inne korekty	26 936,42	25 548,22
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	10 622 534,33	-2 906 801,11
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-190 035,50	-129 630,70
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	190 035,50	129 630,70
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	100 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	190 035,50	29 630,70
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-190 035,50	-129 630,70
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-125 231,96	-104 643,94
I	Wpływy	210,00	0,00
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	200,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	10,00	0,00
II	Wydatki	125 441,96	104 643,94
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	5 000,00	6 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	120 441,96	98 643,94
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)	-125 231,96	-104 643,94
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	10 307 266,87	-3 141 075,75
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	10 307 266,87	-3 141 075,75
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	37 498 382,54	40 639 458,29
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	47 805 649,41	37 498 382,54
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	10 742 587,79	9 629 025,30

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

Inf_Dod_SF_2025-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	3 595 939,64
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	9 309,05
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 274 000,86
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 392 128,82
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	47 288,17

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 286 114,07
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 023 449,16
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-12 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 002 712,00
K. Podatek dochodowy	760 515,00