

Dokument
OpisDokumentu

DaneDokumentu

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
	Budynek	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 Baborowie

Adres	KodPocztowy	48-120
	Miejscowosc	Baborów
	Ulica	Stanisława Moniuszki (rodzajUlicy: ulica)
	Budynek	1
	Lokal	
	Kraj	PL

TrescDokumentu

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	2026-06-10
KodSprawozdania	

WariantSprawozdania	2
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	
Dane identyfikujące jednostkę	
Nazwa i siedziba banku	
NazwaFirmy	Bank Spółdzielczy w Baborowie
Adres siedziby albo miejsca zamieszkania	
AdresPol	
Kraj	PL
Województwo	opolskie
Powiat	głubczycki
Gmina	Baborów
Nazwa ulicy	Stanisława Moniuszki
Numer budynku	1
Nazwa miejscowości	Baborów
Kod pocztowy	48-120
Identyfikator podatkowy NIP	7480002680
Numer KRS	0000107367
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, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowaniu 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	2

wchodzą jednostki organizacyjne
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 wg zasad ustalonych w ustawie o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, zgodnie z obowiązującymi "Zasadami (polityką) rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Baborowie"; 1) środki pieniężne – wg wartości nominalnej; 2) 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; 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 4) 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; aktywa finansowe dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; 5) wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 6) rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 7) zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów od klientów, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 8) rezerwy Bank wycenia w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 9) kapitały własne – w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: 1) wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. 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, skorygowany 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. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych ujmowane i rozliczane jest do przychodów Banku zgodnie z ich treścią ekonomiczną oraz zasadą współmierności przychodów i kosztów, a mianowicie: wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu rozliczamy metodą efektywnej stopy procentowej i ujmujemy w przychodach odsetkowych; wynagrodzenie z tytułu wykonywania usług pośrednictwa, które nie wiąże się z obowiązkiem świadczenia dodatkowych usług na rzecz ubezpieczyciela ujmujemy w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia; wynagrodzenie, które wiąże się z obowiązkiem świadczenia dodatkowych usług na rzecz ubezpieczyciela w trakcie ważności polisy ubezpieczeniowej (innych niż zawarcie umowy ubezpieczeniowej i przekazanie składki) rozliczane jest w oparciu o metodę liniową w okresie ważności polisy i prezentowane w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości. Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: 1)wprowadzenie do sprawozdania finansowego, 2)bilans, 3)pozycje pozabilansowe, 4)rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, 5)zestawienie zmian w kapitale własnym, 6)rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, 7)dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym; - Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Poza wymienionymi aktywami w punkcie wyżej Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej; - Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. - 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.

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	18000.00
Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego	Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego banku za 2025 rok zgodnie z umową.
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	9159.81
Opis do kwoty pozostałych usług	Koszty szkoleń brutto.
Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR	16.63

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	107 383 605,00	105 893 658,31
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 544 756,50	1 550 855,21
1. W rachunku bieżącym	1 544 756,50	1 550 855,21
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	39 214 059,98	38 413 706,58
1. W rachunku bieżącym	1 514 359,81	2 549 936,80

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
2. Terminowe	37 699 700,17	35 863 769,78
IV. Należności od sektora niefinansowego	28 034 188,34	27 571 737,15
1. W rachunku bieżącym	302 194,48	585 053,56
2. Terminowe	27 731 993,86	26 986 683,59
V. Należności od sektora budżetowego	6 581 994,82	1 531 939,94
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	6 581 994,82	1 531 939,94
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	29 986 748,57	34 988 880,00
1. Banków	29 986 748,57	34 988 880,00
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
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	763 095,00	763 095,00
1. W instytucjach finansowych	763 095,00	763 095,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	36 144,19	11 784,67
– wartość firmy	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
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	949 785,33	859 050,29
XV. Inne aktywa	126 468,17	77 838,87
1. Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	126 468,17	77 838,87
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	146 364,10	124 770,60
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	133 870,00	112 754,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 494,10	12 016,60
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	107 383 605,00	105 893 658,31
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	343 020,58	0,00
1. W rachunku bieżącym	330 718,02	0,00
2. Terminowe	12 302,56	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	84 180 181,42	84 122 487,62
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	65 527 914,46	66 737 963,75
a) bieżące	33 963 367,86	30 030 826,31
b) terminowe	31 564 546,60	36 707 137,44
2. Pozostałe, w tym:	18 652 266,96	17 384 523,87
a) bieżące	17 774 138,12	16 198 607,42
b) terminowe	878 128,84	1 185 916,45
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 389 638,85	6 474 579,47
1. Bieżące	7 389 638,85	6 474 579,47
2. 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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	143 651,00	1 106 667,63
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	9 291,08	8 705,19
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	9 291,08	8 705,19
X. Rezerwy	617 096,00	581 384,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	42 187,00	40 910,00
2. Pozostałe rezerwy	574 909,00	540 474,00
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	282 900,00	285 500,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	12 995 248,18	11 291 479,98
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	64 661,09	64 661,09
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 357 916,80	1 958 193,33
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	49,26	32,83
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	1 502 764,53	1 078 297,09
Zobowiązania udzielone:	1 502 764,53	1 078 297,09
finansowe	1 265 764,53	1 078 297,09
gwarancyjne	237 000,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	16 193 905,37	16 967 323,61
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	6 212 302,94	6 270 023,33
1. Od sektora finansowego	1 713 528,82	1 807 953,06
2. Od sektora niefinansowego	2 187 961,24	2 356 780,18
3. Od sektora budżetowego	419 755,31	529 675,80
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 891 057,57	1 575 614,29
II. Koszty odsetek	1 384 122,55	1 245 404,34
1. Od sektora finansowego	40,50	0,00
2. Od sektora niefinansowego	1 336 382,92	1 045 028,25
3. Od sektora budżetowego	47 699,13	200 376,09
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	4 828 180,39	5 024 618,99
IV. Przychody z tytułu prowizji	564 993,93	573 603,09
V. Koszty prowizji	108 611,65	107 513,09
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	456 382,28	466 090,00
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	16 447,48	16 402,00
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	16 447,48	16 402,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
IX. Wynik z pozycji wymiany	44 788,84	47 517,06
X. Wynik działalności bankowej	5 345 798,99	5 554 628,05
XI. Pozostałe przychody operacyjne	6 198,68	8 652,40
XII. Pozostałe koszty operacyjne	678,59	17 903,98
Koszty działania banku	3 929 043,22	3 694 242,12
Wynagrodzenia	2 321 593,58	2 322 594,21
Ubezpieczenia i inne świadczenia	501 025,88	491 264,32
Inne	1 106 423,76	880 383,59
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	162 425,44	87 973,59
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	79 940,47	608 849,48
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	79 940,47	608 849,48
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	288 112,85	985 007,05
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	288 112,85	985 007,05
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-208 172,38	-376 157,57
Wynik działalności operacyjnej	1 468 022,80	2 139 318,33
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	1 468 022,80	2 139 318,33
XXI. Podatek dochodowy	110 106,00	181 125,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	1 357 916,80	1 958 193,33

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)	13 599 834,40	11 811 608,50
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	13 599 834,40	11 811 608,50
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	285 500,00	286 800,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 600,00	-1 300,00
a) zwiększenia (z tytułu)	700,00	850,00
– emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	800,00
- wpłat nowych członków	700,00	50,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	3 300,00	2 150,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
- śmierć członków	1 650,00	500,00
- rezygnacja z członkostwa	50,00	850,00
- wykreślenie członków	1 600,00	800,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	282 900,00	285 500,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 291 479,98	9 735 275,42
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 703 768,20	1 556 204,56
a) zwiększenia (z tytułu)	1 703 768,20	1 556 204,56
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 703 628,20	1 556 204,56
- wpłat wpisowego	140,00	0,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	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
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	12 995 248,18	11 291 479,98
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	64 661,09	64 661,09
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- 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	64 661,09	64 661,09
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
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	0,00	0,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
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	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 958 193,33	1 724 871,99
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 958 193,33	1 724 871,99
– korekty błędów podstawowych	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
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 958 193,33	1 724 871,99
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 958 193,33	-1 724 871,99
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 958 193,33	1 724 871,99
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 703 628,20	1 556 204,56
- 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	223 324,91	168 667,43
- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	31 240,22	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	1 357 916,80	1 958 193,33
a) Zysk netto	1 357 916,80	1 958 193,33
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	14 700 726,07	13 599 834,40
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 680 726,07	13 599 834,40

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	1 357 916,80	1 958 193,33
Korekty razem:	15 193 636,50	3 624 351,62
Amortyzacja	162 425,44	87 973,59
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-16 447,48	-16 402,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	35 712,00	69 463,00
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	5 002 131,43	-11 004 130,29
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	15 240 650,96	-1 981 402,75
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 512 506,07	2 681 959,53
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	343 020,58	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	972 753,18	13 275 619,06
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	-964 466,63	522 129,87
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-21 593,50	6 633,90
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	585,89	-1 411,71
Inne korekty	-48 629,30	-16 080,58
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	16 551 553,30	5 582 544,95
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	16 447,48	16 402,00

	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 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
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	16 447,48	16 402,00
Wydatki	277 520,00	99 325,88
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	277 520,00	99 325,88
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-261 072,52	-82 923,88
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	840,00	850,00
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	700,00	850,00
Inne wpływy finansowe	140,00	0,00
Wydatki	256 415,13	173 167,43

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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
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	1 850,00	4 500,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	254 565,13	168 667,43
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-255 575,13	-172 317,43
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	16 034 905,65	5 327 303,64
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	16 034 905,65	5 327 303,64
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	23 722 631,65	18 395 328,01
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	39 757 537,30	23 722 631,65
– o ograniczonej możliwości dysponowania	7 306 171,19	6 750 613,49

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	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	1 468 022,80
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	288 112,85
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	626 630,49
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	778 045,95
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	112 360,38
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	910 195,54
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	889 546,50
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 464 335,00
K. Podatek dochodowy	131 790,00