

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	2026-05-25
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 Wolinie
-------------	-----------------------------

Siedziba

Województwo	Zachodniopomorskie
-------------	--------------------

Powiat	kamieński
--------	-----------

Gmina	Wolin
-------	-------

Miejscowość	Wolin
-------------	-------

Identyfikator podatkowy NIP	8550006058
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000042690
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Bank wykonuje następujące czynności bankowe:- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, - prowadzenie innych rachunków bankowych,- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,- udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB Bank S.A. gwarancji bankowycj i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,- przeprowadzanie bankowych rozliczeń 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,- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB Bank S.A.- wydawanie kart płatniczych- udzielanie kredytów. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym objęcie lub nabywanie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw lub udziałów banków wymaga wykonania zgody SGB Bank S.A. - dokonuje obrotu papierami wartościowymi,- dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:- 5 lat od daty nabycia - w odniesieniu do nieruchomości,- 3 lata od daty nabycia - w odniesieniu do pozostałych składników majątku, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych, świadczy inne usługi finansowe w zakresie: - wykonywania w imieniu i na rzecz SGB Bank S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,- pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,- pośrednictwa w zawieraniu umów leasingu. 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 zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 260/2025 z dnia 31.12.2025 roku, zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity z 16.01.2023 r. Dz. U. z 2023 roku, poz. 120 z późniejszymi zmianami), oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity z 21.05.2019 r. Dz. U. z 2019 roku poz. 957 z późniejszymi zmianami) Bank przyjął niżej wymienione zasady wyceny aktywów i pasywów: Nieruchomości oraz WNIP zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz WNIP, określonych w pkt 1 oraz w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 ustawy o rachunkowości lub według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej; środki trwałe oraz WNIP- według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, środki trwałe w budowie w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe to rzeczowe aktywa trwałe i zrównane z nimi, o przewidywanym okresie użyteczności powyżej jednego roku, kompletne, zdolne do użytku i przeznaczone na potrzeby Banku, o wartości początkowej przekraczającej kwotę 10.000,00 zł. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się zgodnie z planowanym rozłożeniem wartości początkowej środka trwałego na ustalony okres amortyzacji. Wysokość stawek amortyzacyjnych Bank ustala zgodnie z przewidywanym okresem ekonomicznej użyteczności. Rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuariálną i tworzy w ciężar kosztów działalności. Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w

którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki ujmuje się w przychodach z tytułu odsetek, należne dywidendy ujmuje się w przychodach z udziałów lub akcji. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego - które nie zostały przez Bank zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; Zasady spisywania należności: Aktywa finansowe, na które Bank nie utworzył rezerwy celowej, bądź nie dokonał odpisu aktualizującego wartość danego aktywa, Bank spisuje w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych. Aktywa finansowe, na które Bank utworzył rezerwę celową lub dokonał odpisu aktualizującego, spisuje się w ciężar rezerwy celowej bądź odpisu aktualizującego.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku 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. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/ profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

pozostałe

brak

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 związane z aktualizacją zapisów w niniejszej regulacji. Zmiany zasad rachunkowości i metod nie wywierają istotnego wpływu 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
44772.00	Umowa nr na badanie sprawozdania finansowego nr 335/25/I/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego zawarta w dniu 04.11.2025 roku zawiera wynagrodzenie brutto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku. Kwota wynagrodzenia brutto.
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
3863.43	szkolenia

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
59.60

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	515 526 438,65	498 475 760,27
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 333 744,10	7 547 599,05
	W rachunku bieżącym	6 333 744,10	7 547 599,05
	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	316 353 016,05	272 942 509,23
	W rachunku bieżącym	73 842 329,10	69 396 867,38
	Terminowe	242 510 686,95	203 545 641,85
IV	Należności od sektora niefinansowego	166 985 231,98	162 295 360,93
	W rachunku bieżącym	6 852 350,26	4 388 925,49
	Terminowe	160 132 881,72	157 906 435,44
V	Należności od sektora budżetowego	6 516 189,84	3 557 779,44
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	6 516 189,84	3 557 779,44
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	494 264,53	35 491 838,77
	Banków	494 264,53	35 491 838,77
	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	2 464 845,34	2 464 845,34
	W instytucjach finansowych	2 410 095,34	2 410 095,34
	W pozostałych jednostkach	54 750,00	54 750,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	15 861,60	20 719,05
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	14 730 157,05	12 216 524,89
XV	Inne aktywa	179 059,49	45 655,47
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	179 059,49	45 655,47
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 454 068,67	1 892 928,10
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 046 519,00	1 369 568,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	407 549,67	523 360,10
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	515 526 438,65	498 475 760,27
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	724 046,27	0,00
II	W rachunku bieżącym	724 046,27	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	369 879 658,96	352 242 565,34
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	236 214 645,20	232 347 428,02
	bieżące	171 015 522,25	150 640 513,76
III	terminowe	65 199 122,95	81 706 914,26
	Pozostałe, w tym:	133 665 013,76	119 895 137,32
	bieżące	123 516 919,29	119 886 774,21
	terminowe	10 148 094,47	8 363,11
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	76 897 985,24	82 680 805,77
IV	Bieżące	76 392 069,14	82 177 763,80
	Terminowe	505 916,10	503 041,97
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	1 264 891,67	1 400 386,34
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	163 017,84	170 855,63
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	163 017,84	170 855,63
	Rezerwy	2 791 529,82	2 982 862,44
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	664 348,00	757 458,00
	Pozostałe rezerwy	2 127 181,82	2 225 404,44
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	3 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 083 000,00	1 059 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	54 434 607,26	40 659 721,36
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	106 375,49	106 375,49
	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	8 181 326,10	14 173 187,90
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	24.91	19.28

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	39 902 841,62	29 215 543,60
	Zobowiązania udzielone:	39 902 841,62	29 215 543,60
I	finansowe	39 469 572,98	28 595 974,96
	gwarancyjne	433 268,64	619 568,64
	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	76 927 372,53	68 594 013,16

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	29 225 529,59	30 949 415,98
I	Od sektora finansowego	12 273 502,62	12 540 984,99
	Od sektora niefinansowego	13 778 162,03	15 225 801,57
	Od sektora budżetowego	1 438 191,16	1 197 172,04
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 735 673,78	1 985 457,38
	Koszty odsetek	3 175 116,17	3 560 616,58
II	Od sektora finansowego	21 585,36	197 038,32
	Od sektora niefinansowego	2 592 786,69	2 616 539,42
	Od sektora budżetowego	560 744,12	747 038,84
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	26 050 413,42	27 388 799,40
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 072 150,86	3 228 424,73
V	Koszty prowizji	428 495,41	412 172,55
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 643 655,45	2 816 252,18
	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	207 015,65	240 442,64
X	Wynik działalności bankowej	28 901 084,52	30 445 494,22
XI	Pozostałe przychody operacyjne	771 235,27	803 969,74
XII	Pozostałe koszty operacyjne	157 512,81	295 892,53
	Koszty działania banku	17 435 743,32	15 765 657,19
XIII	Wynagrodzenia	9 348 275,80	8 666 684,65
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 412 996,96	2 189 132,76
	Inne	5 674 470,56	4 909 839,78
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	744 949,16	598 545,34
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 700 164,77	3 283 122,48
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 700 164,77	3 283 122,48
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 761 424,37	5 883 932,48
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 761 424,37	5 883 932,48
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	938 740,40	-2 600 810,00
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	10 395 374,10	17 190 178,90
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	10 395 374,10	17 190 178,90
XXI	Podatek dochodowy	2 214 048,00	3 016 991,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	8 181 326,10	14 173 187,90

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)	55 998 284,75	42 903 796,85
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	55 998 284,75	42 903 796,85
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 059 000,00	1 069 500,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	24 000,00	-10 500,00
	zwiększenia (z tytułu)	42 000,00	31 500,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	42 000,00	31 500,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	18 000,00	42 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	12 000,00	15 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	6 000,00	27 000,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 083 000,00	1 059 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	40 659 721,36	28 071 358,67
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	13 774 885,90	12 588 362,69
	zwiększenia (z tytułu)	13 774 885,90	12 588 362,69
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	13 772 885,90	12 587 062,69
	- wpłat wpisowego	2 000,00	1 300,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	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	54 434 607,26	40 659 721,36
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	106 375,49	106 375,49
	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	106 375,49	106 375,49
	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
	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	14 173 187,90	13 656 562,69
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	14 173 187,90	13 656 562,69
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	14 173 187,90	13 656 562,69
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-14 173 187,90	-13 656 562,69
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	14 173 187,90	13 656 562,69
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	13 772 885,90	12 587 062,69
	- przekazania zysku na dywidendę	400 302,00	1 069 500,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
	- 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	8 181 326,10	14 173 187,90
	Zysk netto	8 181 326,10	14 173 187,90
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	63 805 308,85	55 998 284,75
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	63 805 308,85	55 998 284,75

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	-4 300 866,46	98 999 657,95
I	Zysk (strata) netto	8 181 326,10	14 173 187,90
II	Korekty razem:	-12 482 192,56	84 826 470,05
1.	Amortyzacja	744 949,16	598 545,34

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	-31 935,54
5.	Zmiana stanu rezerw	-191 332,62	220 152,57
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	34 997 574,24	-514 178,77
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-53 125 544,20	65 243 488,45
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-7 648 281,45	-434 147,50
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	503 029,59
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	724 046,27	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 854 273,09	19 530 922,82
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	-135 494,67	-60 295,67
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	438 859,43	-273 381,14
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-7 837,79	-30 223,50
18.	Inne korekty	-133 404,02	74 493,40
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-4 300 866,46	98 999 657,95
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-3 253 723,87	-1 116 673,27
I	Wpływy	25 120,00	182 820,00
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	25 120,00	182 820,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	3 278 843,87	1 299 493,27
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	3 278 843,87	1 299 493,27
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-3 253 723,87	-1 116 673,27
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-3 374 302,00	-1 073 443,65
I	Wpływy	44 000,00	38 056,35
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	42 000,00	36 756,35
6.	Inne wpływy finansowe	2 000,00	1 300,00
II	Wydatki	3 418 302,00	1 111 500,00
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	3 000 000,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	418 302,00	1 111 500,00
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)	-3 374 302,00	-1 073 443,65
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-10 928 892,33	96 809 541,03
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-10 928 892,33	96 809 541,03
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	273 348 617,70	176 539 569,94
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	262 419 725,37	273 349 110,97
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	39 564 166,76	37 178 509,55

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	10 395 374,10
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	8 929 628,81
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	6 141 373,51
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	6 109 512,02

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	3 273 954,08
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 442 677,00
K. Podatek dochodowy	1 984 109,00