

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	2026-03-27
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 JASIONCE
-------------	------------------------------

Siedziba

Województwo	PODKARPACKIE
-------------	--------------

Powiat	RZESZOWSKI
--------	------------

Gmina	TRZEBOWNISKO
-------	--------------

Miejscowość	JASIONKA
-------------	----------

Identyfikator podatkowy NIP	8130268998
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000114785
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,2) prowadzenie innych rachunków bankowych,3) udzielanie kredytów,4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,6) udzielanie pożyczek pieniężnych,7) operacje czekowe i wekslowe,8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:1) 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,2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,3) nabywa i zbywa nieruchomości,4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,5) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,6) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

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

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

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

Założenie kontynuacji działalności

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

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

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

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

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

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

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje Zasady (Politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Banku nr 94/2025 z dnia 11.12.2025 zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 37/2025 z dnia 11.12.2025r, w tym wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości, Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12.12.2001r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwiązań, co do których jednostka ma prawo wyboru Bank przyjął niżej wymienione zasady: Środki pieniężne w kasie i na rachunkach na dzień bilansowy wycenia się w wartości nominalnej. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - bank wycenia według wartości godziwej, skutki z wycen odnoszone są na 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 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, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – wycenia się według zamortyzowanego kosztu, uwzględniając metody efektywnej stopy procentowej; Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji wg zasad stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych określonych w pkt. 1 oraz art. 31, art. 32 ust.1-5 i art. 33 ust 1 ustawy o rachunkowości. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się wg ceny nabycia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania pracowników Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku. Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; Rachunkowość bancassurance: wynagrodzenie z tytułu sprzedaży instrumentów ubezpieczeniowych zidentyfikowanych jako powiązane z instrumentem kredytowym Bank rozlicza w czasie metodą ESP jako przychód odsetkowy w okresie wykorzystania kredytu w części przypadającej na okres sprawozdawczy. Otrzymane bądź należne bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi rozpoznawane jest w rachunku wyników w przychodach z tytułu prowizji.

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 Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą 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 skorygowany o różnice pomiędzy pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami a stratami nadzwyczajnymi. Bank osiąga również przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i walucie polskiej zgodnie z wzorami określonymi w Załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku z zachowaniem struktury 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 oraz sprawozdanie z działalności jednostki. Dodatkowo plik struktury XML, zawiera dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępnych do sprzedaży - wyceniane w wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które notowane są na rynku regulowanym. Aktywa nienotowane w aktywnym obrocie regulowanym w tym akcje i udziały wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, w tym obejmujące udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości, które są zaliczane do inwestycji.

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

Dokonane w ciągu roku zmiany polityki rachunkowości nie wywołały 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
42558.00	Obowiązkowe badanie roczne sprawozdania finansowego przeprowadza Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im Franciszka Stefczyka w Warszawie zgodnie z umową 182/25/V/0/BSF/2 z dnia 29.10.2025r. Przedstawiona kwota za badanie jest kwotą 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
17943.28	koszty szkoleń

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
35.20

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
nie dotyczy	nie dotyczy

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	516 146 601,81	442 197 914,00
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 916 134,61	9 056 637,89
	W rachunku bieżącym	7 916 134,61	9 056 637,89
	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	92 533 196,11	81 235 501,93
	W rachunku bieżącym	25 070 855,89	18 823 267,02
	Terminowe	67 462 340,22	62 412 234,91
IV	Należności od sektora niefinansowego	86 273 646,68	74 685 572,60
	W rachunku bieżącym	4 197 061,47	3 070 266,49
	Terminowe	82 076 585,21	71 615 306,11
V	Należności od sektora budżetowego	41 210 098,94	31 788 025,40
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	41 210 098,94	31 788 025,40
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	282 498 156,72	239 988 673,81
	Banków	149 994 472,89	133 027 839,20
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	132 503 683,83	102 919 115,47
	Pozostałe	0,00	4 041 719,14
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 307 505,85	1 307 505,85
	W instytucjach finansowych	1 307 475,85	1 307 475,85
	W pozostałych jednostkach	30,00	30,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	175 479,73	184 199,87
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 872 559,87	2 039 669,51
XV	Inne aktywa	909 059,67	894 674,29
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	909 059,67	894 674,29
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 450 763,63	1 017 452,85
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 367 159,00	976 559,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	83 604,63	40 893,85
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	516 146 601,81	442 197 914,00
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	611 882,28	0,00
II	W rachunku bieżącym	531 819,16	0,00
	Terminowe	80 063,12	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	394 206 983,19	358 216 282,67
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	324 040 767,49	283 551 874,12
	bieżące	150 585 010,58	135 489 478,98
III	terminowe	173 455 756,91	148 062 395,14
	Pozostałe, w tym:	70 166 215,70	74 664 408,55
	bieżące	50 839 630,43	56 322 575,07
	terminowe	19 326 585,27	18 341 833,48
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	72 665 216,20	42 956 902,67
IV	Bieżące	72 572 552,96	42 811 857,49
	Terminowe	92 663,24	145 045,18
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	826 713,82	1 394 496,19
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	157 458,43	79 547,82
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	73 372,71	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	84 085,72	79 547,82
	Rezerwy	3 774 537,00	2 287 614,00
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 338 370,00	773 944,00
	Pozostałe rezerwy	2 436 167,00	1 513 670,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	2 500 000,00	2 500 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	262 020,00	263 160,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	32 987 048,68	26 983 638,96
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	56 554,24	41 689,14
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 435 000,00	935 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 435 000,00	935 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	6 663 187,97	6 539 582,55
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	32.95	28.11

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	12 854 967,87	9 219 246,03
	Zobowiązania udzielone:	10 854 967,87	7 219 246,03
I	finansowe	10 342 212,50	6 692 584,56
	gwarancyjne	512 755,37	526 661,47
	Zobowiązania otrzymane:	2 000 000,00	2 000 000,00

	finansowe	2 000 000,00	2 000 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	47 993 036,16	37 799 689,78

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	27 013 211,33	24 464 226,20
I	Od sektora finansowego	4 189 355,21	3 207 811,24
	Od sektora niefinansowego	6 643 714,65	5 858 350,28
	Od sektora budżetowego	1 797 600,19	1 446 080,60
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	14 382 541,28	13 951 984,08
	Koszty odsetek	9 566 141,68	8 443 730,01
II	Od sektora finansowego	12 756,85	14 414,39
	Od sektora niefinansowego	7 529 553,23	7 062 645,58
	Od sektora budżetowego	2 023 831,60	1 366 670,04
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 447 069,65	16 020 496,19
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 699 060,81	1 554 090,68
V	Koszty prowizji	554 807,34	439 911,15
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 144 253,47	1 114 179,53
	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	116 805,67	119 366,91
X	Wynik działalności bankowej	18 708 128,79	17 254 042,63
XI	Pozostałe przychody operacyjne	414 295,27	40 222,37
XII	Pozostałe koszty operacyjne	111 800,69	69 515,64
	Koszty działania banku	9 436 806,44	7 649 539,69
XIII	Wynagrodzenia	5 437 910,82	4 395 454,58
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 255 745,20	1 022 745,53
	Inne	2 743 150,42	2 231 339,58
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	397 477,05	444 115,96
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 089 056,31	1 411 826,84
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 089 056,31	1 411 826,84
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 438 946,40	463 819,68
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 438 946,40	463 819,68
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	650 109,91	948 007,16
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	8 526 229,97	8 183 086,55
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	8 526 229,97	8 183 086,55
XXI	Podatek dochodowy	1 863 042,00	1 643 504,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 663 187,97	6 539 582,55

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)	34 763 070,65	28 281 317,87
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	34 763 070,65	28 281 317,87
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	263 160,00	267 180,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 140,00	-4 020,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	540,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	wpłaty udziałów / dopłaty	0,00	540,00
	zmniejszenia (z tytułu)	1 140,00	4 560,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków / zmiana kapitału subskrybowanego na 31.12.2022	1 140,00	4 560,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	262 020,00	263 160,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 983 638,96	19 121 677,43
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 003 409,72	7 861 961,53
	zwiększenia (z tytułu)	6 003 409,72	7 861 961,53
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 003 409,72	7 861 936,53
	- wpłaty wpisowego	0,00	25,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	32 987 048,68	26 983 638,96
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	41 689,14	31 627,10
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	14 865,10	10 062,04
	zwiększenie (z tytułu)	14 865,10	10 062,04
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	14 865,10	10 062,04
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	56 554,24	41 689,14
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	935 000,00	435 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	500 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	500 000,00	500 000,00
	Uchwała ZP	500 000,00	500 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 435 000,00	935 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00

	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 539 582,55	8 425 833,34
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 539 582,55	8 425 833,34
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 539 582,55	8 425 833,34
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 539 582,55	-8 425 833,34
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	6 539 582,55	8 425 833,34
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie straty	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	6 663 187,97	6 539 582,55
	Zysk netto	6 663 187,97	6 539 582,55
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	41 403 810,89	34 763 070,65
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	41 403 810,89	34 763 070,65

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	-12 049 893,33	-6 219 607,95
I	Zysk (strata) netto	6 663 187,97	6 539 582,55
II	Korekty razem:	-18 713 081,30	-12 759 190,50
1.	Amortyzacja	397 477,05	444 115,96
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	1 486 923,00	960 977,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-42 509 482,91	-31 800 705,05
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-22 451 179,23	-16 625 065,51
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-21 010 147,62	-23 431 534,24
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	611 882,28	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	65 699 014,05	58 313 213,34

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	-567 782,37	-102 176,12
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-359 938,07	-283 208,31
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	4 537,90	-2 963,94
18.	Inne korekty	-14 385,38	-231 843,63
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-12 049 893,33	-6 219 607,95
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-221 647,27	-434 352,14
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	221 647,27	434 352,14
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	221 647,27	434 352,14
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-221 647,27	-434 352,14
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-22 447,73	-57 829,77
I	Wpływy	13 725,10	6 067,04
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	0,00	540,00
6.	Inne wpływy finansowe	13 725,10	5 527,04
II	Wydatki	36 172,83	63 896,81
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	29 590,28	58 063,47
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	6 582,55	5 833,34

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)	-22 447,73	-57 829,77
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-12 293 988,33	-6 711 789,86
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-12 293 988,33	-6 711 789,86
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	51 281 547,60	57 993 337,46
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	38 987 559,27	51 281 547,60
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	61 461 771,45	39 010 592,22

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_Dodatkowa_2025-sig-sig-sig-sig.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	8 526 229,97
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 438 946,40
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	4 777 633,42
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	3 723 478,64
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 068 254,04
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	4 407 067,22
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	3 630 874,40
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 877 576,00
K. Podatek dochodowy	1 686 739,00