

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	2026-06-19
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 Nowym Targu
-------------	---------------------------------

Siedziba

Województwo	Małopolskie
-------------	-------------

Powiat	Nowotarski
--------	------------

Gmina	Nowy Targ
-------	-----------

Miejscowość	Nowy Targ
-------------	-----------

Identyfikator podatkowy NIP	7350012467
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000110828
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

ZGODNIE Z UDZIELONYMI PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO ZEZWOLENIAMI I STATUTEM -PRZEDMIOT DZIAŁANIA BANKU OBEJMUJE NASTĘPUJACE 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 czynności określone w art.69 ust.2 pkt 3 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art.70 ust.1 pkt 4 tej ustawy, - dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, - nabywa i zbywa nieruchomości, - świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych- wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania -świadczy usługi finansowe w zakresie:- pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy- pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego,- pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych- przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art.13ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowaniu dzieci.

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

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

NIE

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 politykę (zasady) rachunkowości zgodnie z ustawą o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2023 r. z późniejszymi zmianami. Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 143/2025r. z dnia 18.12.2025r. Bank przyjął niżej wymienione zasady: - środki pieniężne według wartości nominalnej;- środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Za środki trwałe Bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 10 000,00 złotych. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowanego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustaleniu okresu amortyzacji rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego;- Kredyty i pożyczki wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej i pomniejszane o odpisy z tytułu rezerw celowych oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek). - Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;- Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej (z wyceny) odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym te skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych;- Zobowiązania finansowe, które nie zostały zaklasyfikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej;- Akcje i udziały Bank wycenia wg ceny nabycia pomniejszone o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; - rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;- kapitały własne wyceniane są w wartości nominalnej..

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy netto Banku składają się: 1. Wynik działalności operacyjnej (w tym działalności bankowej) 2. Wynik operacji nadzwyczajnych; 3. Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: - wynik z tytułu odsetek; -wynik z tytułu prowizji; -przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu; -wynik operacji finansowych; - wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: -wynik działalności bankowej skorygowany o różnicę między: pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi; - koszty działania banku; - amortyzację środków

trwałych i wartości niematerialnych i prawnych; - wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami a stratami nadzwyczajnymi..

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i walucie polskiej, zgodnie ze wzorem określonym z zał.nr 2 do ustawy o rachunkowości. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są:1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego2. Bilans3. Pozycję pozabilansowe4. Rachunek Zysków i Strat5. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym6. Rachunek przepływów środków pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią7. Dodatkowe informacje i objaśnienia..

pozostałe

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 ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.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: Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustala jest zgodnie z paragrafem 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy paragrafu 36.3 Rozporządzenia.-przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń,w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji . Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.Bank nie posiada przychodów z ubezpieczeń.

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 zmian w polityce rachunkowości. Zmiany nie wpłynęły istotnie 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
31400.00	Badanie rocznego sprawozdania finansowego za rok 2025 zostało przeprowadzone na podstawie umowy

	nr 84/25/II/0/BSF/2 zawartej w dniu 06.10.2025r. ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka. Wynagrodzenie za badanie wynosi 31400 złotych (netto).
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	nie wystąpiły

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
29.00

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
---------------	--------------

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	362 723 958,79	327 026 277,12
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 816 558,88	2 946 923,47
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	2 816 558,88	2 946 923,47
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	78 031 731,52	78 466 979,69
	W rachunku bieżącym	27 430 963,95	23 866 273,66
	Terminowe	50 600 767,57	54 600 706,03
IV	Należności od sektora niefinansowego	48 742 089,33	42 117 163,36
	W rachunku bieżącym	2 632 971,51	2 033 699,27
	Terminowe	46 109 117,82	40 083 464,09
V	Należności od sektora budżetowego	18 051 198,96	18 693 652,51
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	18 051 198,96	18 693 652,51
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	209 301 720,10	179 051 459,07
	Banków	119 930 650,67	89 910 160,69
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	89 371 069,43	89 141 298,38
	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	1 468 669,90	1 468 669,90
	W instytucjach finansowych	1 423 369,90	1 423 369,90
	W pozostałych jednostkach	45 300,00	45 300,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 480 673,38	3 545 959,38
XV	Inne aktywa	304 143,22	275 344,74
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	304 143,22	275 344,74
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	475 338,00	408 017,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	475 338,00	408 017,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	51 835,50	52 108,00
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	362 723 958,79	327 026 277,12
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	272 511 561,94	245 309 342,73
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	137 174 660,18	126 594 139,69
	bieżące	67 300 835,74	58 689 133,63
III	terminowe	69 873 824,44	67 905 006,06
	Pozostałe, w tym:	135 336 901,76	118 715 203,04
	bieżące	115 801 372,15	102 547 203,04
	terminowe	19 535 529,61	16 168 000,00
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	28 570 258,99	29 121 551,68
IV	Bieżące	28 397 468,77	28 943 163,67
	Terminowe	172 790,22	178 388,01
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	2 038 340,89	2 155 779,97
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	50 708,98	35 739,40
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	50 708,98	35 739,40
	Rezerwy	3 224 307,58	3 308 626,08
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	339 488,00	479 294,00
	Pozostałe rezerwy	2 884 819,58	2 829 332,08
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	824 500,00	826 700,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	42 721 304,38	33 555 686,32
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-12 033,57	308 504,40
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 238 888,48	3 238 888,48
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 026 000,00	3 026 000,00
	Pozostałe	212 888,48	212 888,48
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	9 556 121,12	9 165 458,06
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	51.64	42.41

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	15 710 883,27	1 620 545,29
	Zobowiązania udzielone:	15 710 883,27	1 620 545,29
I	finansowe	15 710 883,27	1 620 545,29
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	41 516 503,70	33 909 548,68

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	18 575 889,74	17 910 689,87
I	Od sektora finansowego	2 830 474,87	3 026 079,00
	Od sektora niefinansowego	4 689 633,97	4 952 243,77
	Od sektora budżetowego	0,00	0,00
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	11 055 780,90	9 932 367,10
	Koszty odsetek	2 120 324,04	2 041 360,06
II	Od sektora finansowego	164 622,90	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 817 278,85	1 966 053,20
	Od sektora budżetowego	138 422,29	75 306,86
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 455 565,70	15 869 329,81
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 508 002,02	1 542 351,25
V	Koszty prowizji	163 011,17	279 202,84
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 344 990,85	1 263 148,41
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	3 264,00	3 264,00
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	3 264,00	3 264,00
	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	17 803 820,55	17 135 742,22
XI	Pozostałe przychody operacyjne	578 202,90	678 202,49
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 319,29	52 136,65
	Koszty działania banku	7 242 859,54	5 929 397,68
XIII	Wynagrodzenia	3 228 859,67	2 988 021,70
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 037 981,34	785 369,83
	Inne	2 976 018,53	2 156 006,15
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	191 592,24	174 372,22
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	656 606,53	569 302,07
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	656 606,53	569 302,07
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 063 657,27	670 337,97
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 063 657,27	670 337,97
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-407 050,74	-101 035,90
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	11 353 303,12	11 759 074,06
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	11 353 303,12	11 759 074,06
XXI	Podatek dochodowy	1 797 182,00	2 593 616,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	9 556 121,12	9 165 458,06

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)	47 095 237,26	37 740 349,90
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	47 095 237,26	37 740 349,90
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	826 700,00	849 300,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 200,00	-22 600,00
	zwiększenia (z tytułu)	15 100,00	2 600,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	wpłaty nowych członków	15 100,00	2 600,00
	zmniejszenia (z tytułu)	17 300,00	25 200,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	wypowiedziane udziały	17 300,00	25 200,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	824 500,00	826 700,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	33 555 686,32	23 069 513,17
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 165 618,06	10 486 173,15
	zwiększenia (z tytułu)	9 165 618,06	10 486 173,15
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 165 458,06	10 486 093,15
	WPISOWE	160,00	80,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	42 721 304,38	33 555 686,32
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	308 504,40	96 555,10
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-320 537,97	211 949,30
	zwiększenie (z tytułu)	736 923,84	492 090,70
	instr. Finan.	736 923,84	492 090,70
	zmniejszenie (z tytułu)	1 057 461,81	280 141,40
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	instr. Fim	1 057 461,81	180 331,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-12 033,57	308 504,40
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 026 000,00	3 026 000,00
	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	3 026 000,00	3 026 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	212 888,48	212 888,48
	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	212 888,48	212 888,48
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	9 165 458,06	10 486 093,15
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 165 458,06	10 486 093,15
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 165 458,06	10 486 093,15
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-9 165 458,06	-10 486 093,15
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	9 165 458,06	10 486 093,15
	przek na fundusz zasob.	9 165 458,06	10 486 093,15
	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	9 556 121,12	9 165 458,06
	Zysk netto	9 556 121,12	9 165 458,06
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	56 328 780,41	47 095 237,26
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	56 328 780,41	47 095 237,26

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	-440 864,56	39 356 576,46
I	Zysk (strata) netto	9 556 121,12	9 165 458,06
II	Korekty razem:	-9 996 985,68	30 191 118,40
1.	Amortyzacja	191 592,24	174 372,22
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-3 264,00	-3 264,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-84 318,50	-246 735,34
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-30 570 799,00	-20 239 894,75
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-61,54	-600 706,03
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 982 472,42	1 492 015,44
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 650 926,52	49 101 582,83

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	-117 439,08	218 737,11
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-67 321,00	72 318,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	14 969,58	-23 777,35
18.	Inne korekty	-28 798,48	246 470,27
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-440 864,56	39 356 576,46
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-123 042,24	-10 266,00
I	Wpływy	3 264,00	3 264,00
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	3 264,00	3 264,00
II	Wydatki	126 306,24	13 530,00
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	126 306,24	13 530,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-123 042,24	-10 266,00
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-1 767,50	-22 520,00
I	Wpływy	15 260,00	2 680,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	15 100,00	2 600,00
6.	Inne wpływy finansowe	160,00	80,00
II	Wydatki	17 027,50	25 200,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	17 027,50	25 200,00
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)	-1 767,50	-22 520,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-565 674,30	39 323 790,46
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-565 674,30	39 323 790,46
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	80 813 197,13	41 489 406,67
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	80 247 522,83	80 813 197,13
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	19 292 669,62	17 708 940,56

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	11 353 303,12
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 796 204,90
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 909 817,54
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 659 291,70
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 319 096,26
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 035 841,73
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 549 081,59
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	11 112 429,00
K. Podatek dochodowy	2 111 362,00