

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	2026-05-22
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 Zambrowie
-------------	-------------------------------

Siedziba

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

Powiat	Zambrowski
--------	------------

Gmina	Zambrów
-------	---------

Miejscowość	Zambrów
-------------	---------

Identyfikator podatkowy NIP	7230006180
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000051354
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z potwierdzeniem uprawnień do wykonywania działalności bankowej wydanej w dniu 21-08-2014 roku przez KNF Bank jest uprawniony do wykonywania czynności ustalonych w Statucie. Przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bakowych, przeprowadzanie bakowych 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. Bank dokonuje również obrotu papierami wartościowymi.

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 politykę rachunkowości wprowadzoną uchwałą Zarządu z dnia 13.12.2024r., w tym stosowania metod wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banku. W zakresie rozwiązań, w których przepisy pozostawiają prawo wyboru bank przyjął następujące zasady: aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia według wartości godziwej a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na fundusz z aktualizacji wyceny, zaś akcje i udziały zaliczane do aktywów trwałych wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości, nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji- wyceniane są według zasad stosowanych do środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych. Bank nie zalicza do środków trwałych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość jest niższa niż 3.500,00 zł. wydatki na ich nabycie w całości odnosi w koszty uzyskania przychodów. Składniki, których wartość przekracza 3.500,00 zł. bank zalicza do środków trwałych i dokonuje odpisów amortyzacyjnych metoda liniową, stosując stawki amortyzacyjne zgodnie z przyjętym okresem użytkowania. Kredyty i depozyty na dzień bilansowy bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank stosuje politykę rachunkowości wprowadzoną Uchwałą Zarządu 105/2024 z dnia 13.12.2024 r., w tym ustalenia wyniku finansowego zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe sporządza się w języku polskim i 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, zestawienia zmian w kapitale, rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem osoba, której powierzono prowadzenia ksiąg rachunkowych oraz wszyscy Członkowie Zarządu.

pozostałe

1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych- w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane w/g aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy tych papierów, które notowane są na rynku regulowanym. 2) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań

finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań, poza dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji w/g wartości godziwej. 3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji- bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) Zasady spisywania należności w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych, a w przypadku innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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

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

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu
nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego
0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych
0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
39700.00	Wynagrodzenie netto za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za 2025 rok, zgodnie z umową z dnia 15.10.2024 roku.
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
71.07

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

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	714 368 801,46	621 435 664,74
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 314 554,14	5 299 540,15
	W rachunku bieżącym	7 314 554,14	5 299 540,15
	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	276 650 944,95	225 504 280,59
	W rachunku bieżącym	61 706 120,93	52 813 638,96
	Terminowe	214 944 824,02	172 690 641,63
IV	Należności od sektora niefinansowego	213 480 158,92	196 571 007,60
	W rachunku bieżącym	3 007 074,57	2 530 113,90
	Terminowe	210 473 084,35	194 040 893,70
V	Należności od sektora budżetowego	21 752 648,90	27 550 120,36
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	21 752 648,90	27 550 120,36
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	185 408 394,43	157 439 635,00
	Banków	168 325 792,00	140 355 520,00
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	17 082 602,43	17 084 115,00
	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	1 927 002,65	1 927 002,65
	W instytucjach finansowych	1 811 669,00	1 811 669,00
	W pozostałych jednostkach	115 333,65	115 333,65
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	124 242,28	341 462,02
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 545 827,13	5 073 928,91
XV	Inne aktywa	1 652 701,35	771 222,05
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 652 701,35	771 222,05
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 512 326,71	957 465,41
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 290 805,00	854 652,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	221 521,71	102 813,41
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	714 368 801,46	621 435 664,74
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	714 908,44	125 109,89
II	W rachunku bieżącym	714 908,44	125 109,89
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	543 038 737,94	471 284 232,51
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	254 516 884,04	220 833 006,97
	bieżące	162 440 211,79	141 136 897,24
III	terminowe	92 076 672,25	79 696 109,73
	Pozostałe, w tym:	288 521 853,90	250 451 225,54
	bieżące	259 465 707,47	231 157 816,50
	terminowe	29 056 146,43	19 293 409,04
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	77 638 297,37	71 870 295,06
IV	Bieżące	71 238 317,37	68 903 067,98
	Terminowe	6 399 980,00	2 967 227,08
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	1 468 255,24	1 892 423,13
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	52 694,00	52 612,14
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	52 694,00	52 612,14
	Rezerwy	1 735 737,86	1 201 200,01
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	554 025,00	356 913,00
	Pozostałe rezerwy	1 181 712,86	844 287,01
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	694 500,00	703 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	73 641 546,90	61 941 231,49
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	425 570,87	425 570,87
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	157 614,23	157 614,23
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00
	Pozostałe	7 614,23	7 614,23
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	14 800 938,61	11 782 175,41
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	33.25	25.51

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	8 013 140,38	12 311 001,46
	Zobowiązania udzielone:	8 013 140,38	12 311 001,46
I	finansowe	8 013 140,38	12 267 786,46
	gwarancyjne	0,00	43 215,00
	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	274 613 890,04	259 796 950,19

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	39 414 071,16	36 875 320,86
I	Od sektora finansowego	10 799 751,63	10 561 598,32
	Od sektora niefinansowego	17 214 048,28	16 605 073,43
	Od sektora budżetowego	1 341 643,97	946 971,21
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 058 627,28	8 761 677,90
	Koszty odsetek	6 032 550,87	4 315 579,27
II	Od sektora finansowego	6 989,52	878,63
	Od sektora niefinansowego	5 125 953,15	3 966 256,06
	Od sektora budżetowego	899 608,20	348 444,58
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	33 381 520,29	32 559 741,59
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 400 388,33	3 439 999,56
V	Koszty prowizji	382 644,06	358 897,56
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 017 744,27	3 081 102,00
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	8 412,00	8 412,00
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	8 412,00	8 412,00
	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	63 060,79	84 844,33
X	Wynik działalności bankowej	36 470 737,35	35 734 099,92
XI	Pozostałe przychody operacyjne	83 842,80	40 654,53
XII	Pozostałe koszty operacyjne	50 292,73	62 442,66
	Koszty działania banku	17 502 840,31	15 029 133,10
XIII	Wynagrodzenia	11 713 131,37	9 734 492,01
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 684 222,74	1 462 487,74
	Inne	4 105 486,20	3 832 153,35
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 247 717,20	891 415,94
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 251 104,92	4 679 999,55
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 251 104,92	4 679 999,55
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 637 449,62	426 752,21
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 637 449,62	426 752,21
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-386 344,70	4 253 247,34
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	18 140 074,61	15 538 515,41
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	18 140 074,61	15 538 515,41
XXI	Podatek dochodowy	3 339 136,00	3 756 340,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	14 800 938,61	11 782 175,41

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)	75 009 792,00	63 635 306,59
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	75 009 792,00	63 635 306,59
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	703 200,00	711 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-8 700,00	-7 800,00
	zwiększenia (z tytułu)	4 200,00	3 300,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	4 200,00	3 300,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	12 900,00	11 100,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	12 900,00	11 100,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	694 500,00	703 200,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	61 941 231,49	42 679 093,21
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	11 700 315,41	19 262 138,28
	zwiększenia (z tytułu)	11 700 315,41	19 262 138,28
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	11 700 175,41	19 262 028,28
	- wpłat wpisowego	140,00	110,00
	- 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	73 641 546,90	61 941 231,49
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	425 570,87	425 570,87
	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	425 570,87	425 570,87
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	150 000,00	150 000,00
	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	150 000,00	150 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	7 614,23	7 614,23
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zwrot z TU	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	7 614,23	7 614,23
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	11 782 175,41	19 662 028,28
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	11 782 175,41	19 662 028,28
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	11 782 175,41	19 662 028,28
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-11 782 175,41	-19 662 028,28
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	11 782 175,41	19 662 028,28
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	11 700 175,41	19 262 028,28
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	82 000,00	400 000,00
	- 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	14 800 938,61	11 782 175,41
	Zysk netto	14 800 938,61	11 782 175,41
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	89 720 170,61	75 009 792,00
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	89 720 170,61	75 009 792,00

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	164 484 303,62	56 822 276,01
I	Zysk (strata) netto	14 800 938,61	11 782 175,41
II	Korekty razem:	149 683 365,01	45 040 100,60

1.	Amortyzacja	1 247 717,20	891 415,94
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-8 412,00	8 412,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	534 537,85	-218 206,98
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-27 968 759,43	1 993 721,15
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	110 738 081,59	670 235,21
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-11 111 679,86	-39 679 573,65
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	589 798,55	125 109,89
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	77 522 507,74	85 456 277,24
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	-424 167,89	-4 604 477,82
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-554 861,30	-121 481,56
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	81,86	-21 021,39
18.	Inne korekty	-881 479,30	539 690,57
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	164 484 303,62	56 822 276,01
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-493 983,68	-2 253 646,81
I	Wpływy	8 412,00	-8 412,00
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	8 412,00	-8 412,00
II	Wydatki	502 395,68	2 245 234,81
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	502 395,68	2 245 234,81
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-493 983,68	-2 253 646,81
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-90 560,00	-407 690,00
I	Wpływy	4 340,00	3 410,00
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	4 200,00	3 300,00
6.	Inne wpływy finansowe	140,00	110,00
II	Wydatki	94 900,00	411 100,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty 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	12 900,00	11 100,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	82 000,00	400 000,00
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)	-90 560,00	-407 690,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	163 899 759,94	54 160 939,20
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	163 899 759,94	54 160 939,20
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	117 097 058,83	62 936 119,63
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	280 996 818,77	117 097 058,83
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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	18 140 074,61
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	5 558 359,58
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	3 484 082,57
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	5 035 371,85
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 268 659,91
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	18 832 510,00
K. Podatek dochodowy	3 578 177,00