

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	2026-05-28
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (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 Werbkowicach
Siedziba	
Województwo	Lubelskie
Powiat	Hrubieszowski
Gmina	Werbkowice
Miejscowość	Werbkowice
Identyfikator podatkowy NIP	9191059261
Numer KRS	0000039486

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zakres zgodny z potwierdzeniem Uprawnień do wykonywania działalności Komisji Nadzoru Finansowego znak PNB-DBS-II-530-2036/0/GT z dnia 08.12.2008 r. i Statutem Banku Spółdzielczego w Werbkowicach uchwalonym przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 26.06.2024 r. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: 1)Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udziela kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego, 4) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 5) operacje czekowe i wekslowe, 6) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 7) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 8) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 9) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 10) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. 3. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych. 4. Bank Spółdzielczy jest obowiązany do sprzedaży składników majątku

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

2

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 polityka (zasady) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu nr 181/2024 z dnia 31.12.2024 r. zatwierdzoną uchwałą Rady Nadzorczej nr 16/2025 z dnia 01.02.2025 r. w tym wyceny aktywów i pasywów. Orz ustalenie przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych rachunkowości banków i rozporządzenie ministra finansów z dnia 12 grudnia 2021 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. Rozwiązań co do których jednostka ma prawo wyboru, bank przyjął w/w zasady: - nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne -zaliczane do inwestycji wg. Zasad stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialne i prawne określonych w pkt. 1 oraz art. 31, art.32 ust 1-5, art. 33 ust 1 ustawy o rachunkowości, - środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się wg. ceny nabycia, pomniejszanej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości uwzględniającej aktualny stopień zużycia, środki trwałe oraz wartości niematerialne nieprzekraczające kwoty 3 500,00 bank amortyzuje jednorazowo - rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania pracowników bank wycenia metodą aktuariálną i tworzy w ciężar kosztów działalności banku, - rachunkowość bancassurance wynagrodzenie z tytułu sprzedaży instrumentów ubezpieczeniowych zidentyfikowanych jak powiązanie z instrumentem kredytowym bank rozlicza w czasie metodą ESP jako przechód odsetkowy w okresie wykorzystania kredytu w części przypadającej za okres sprawozdawczy, - otrzymane bądź należne bankowi wynagrodzenie z tyt. Sprzedaży produktów ubezpieczeniowych nie powiązanych z instrumentami finansowymi rozpoznawane jest w rachunku zysków i starta w przychodach z tyt. 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 prawa. Wynik ustala się zgodnie z ustawą oraz z rozdziałem 5 Rozporządzenie. Wynik z działalności bankowej obejmuje, wynik z tytułu, odsetek, prowizji, przychody z akcji , udziałów1) i innych papierów wartościowych, wynik z operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany . Wynik z działalności operacyjnej obejmuje –wynik z działalności bankowej skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzacją środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych , wynik na wartości rezerw i 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 zgodnie z wzorami w języku polski i w walucie polskiej zgodnie z wzorami ustalonymi w zał. 2 do ustawy, z rozporządzeniem, oraz polityką (zasadami) rachunkowości banku z zachowaniem struktury logicznej XML obejmującej : wprowadzenie do sprawozdania, bilans, rachunek zysków i start, pozycje pozabilansowe, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, przepływy pieniężne. Rozliczenie różnic między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania 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

1) zasady ujmowania 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 to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym; 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań. poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej; 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń; 4) zasady spisywania należności - spisywane należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast 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 dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metody wyceny zobowiązań. Bank wycenia zobowiązania na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

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
27552.00	Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie

	sprawozdania finansowego Banku za rok 2025 zgodnie z Umową nr 195/254/III/0/BSF/2 z dnia 18.08.2025 kwota netto 22 400 zł. powiększoną o należny podatek od towarów i usług.
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
0.00

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	165 345 818,33	155 505 304,09
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 738 105,29	4 378 464,51
	W rachunku bieżącym	4 738 105,29	4 378 464,51
	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	14 253 764,96	20 358 372,05
	W rachunku bieżącym	12 977 481,39	11 561 473,76
	Terminowe	1 276 283,57	8 796 898,29
IV	Należności od sektora niefinansowego	83 637 396,49	83 920 704,96
	W rachunku bieżącym	3 993 082,90	2 158 395,78
	Terminowe	79 644 313,59	81 762 309,18
V	Należności od sektora budżetowego	5 907 542,69	6 026 178,81
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	5 907 542,69	6 026 178,81
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	53 683 071,99	37 696 005,21
	Banków	706 482,85	707 760,64
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	52 976 589,14	36 988 244,57
	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	890 532,50	890 532,50
	W instytucjach finansowych	885 532,50	885 532,50
	W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	154 832,94	96 705,47
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 380 468,22	1 358 597,09
XV	Inne aktywa	376 201,00	416 615,39
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	376 201,00	416 615,39
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	323 902,25	363 128,10
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	319 056,00	358 468,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 846,25	4 660,10
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	165 345 818,33	155 505 304,09
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	148 699,42	7 001 087,31
II	W rachunku bieżącym	148 699,42	0,00
	Terminowe	0,00	7 001 087,31
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	131 381 503,24	114 801 188,10
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	88 734 957,80	79 702 436,43
	bieżące	34 912 757,04	31 646 617,76
III	terminowe	53 822 200,76	48 055 818,67
	Pozostałe, w tym:	42 646 545,44	35 098 751,67
	bieżące	33 382 208,12	34 351 574,28
	terminowe	9 264 337,32	747 177,39
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 279 376,84	12 615 017,97
IV	Bieżące	10 279 376,84	12 615 017,97
	Terminowe	0,00	0,00
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	384 873,93	934 260,95
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	74 030,65	99 503,16
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	41 118,16	56 041,91
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	32 912,49	43 461,25
	Rezerwy	912 978,89	702 256,54
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	39 546,00	161 597,00
	Pozostałe rezerwy	873 432,89	540 659,54
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	394 700,00	404 300,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 805 514,16	16 066 258,57
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	42 245,90	42 245,90
	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	2 921 895,30	2 839 185,59
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	24.22	18.18

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	5 650 656,84	3 596 096,11
	Zobowiązania udzielone:	5 650 656,84	3 596 096,11
I	finansowe	5 650 656,84	3 547 346,11
	gwarancyjne	0,00	48 750,00
	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	80 310 670,67	82 160 632,96

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	10 737 442,61	10 278 275,19
I	Od sektora finansowego	824 637,61	839 161,66
	Od sektora niefinansowego	7 373 016,71	7 549 563,66
	Od sektora budżetowego	335 831,33	212 913,71
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 203 956,96	1 676 636,16
	Koszty odsetek	2 462 227,84	2 172 949,19
II	Od sektora finansowego	26 892,26	30 498,61
	Od sektora niefinansowego	2 389 521,42	2 123 261,78
	Od sektora budżetowego	45 814,16	19 188,80
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 275 214,77	8 105 326,00
IV	Przychody z tytułu prowizji	909 759,57	867 613,18
V	Koszty prowizji	258 437,21	242 293,85
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	651 322,36	625 319,33
	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	55 367,60	30 134,97
X	Wynik działalności bankowej	8 981 904,73	8 760 780,30
XI	Pozostałe przychody operacyjne	19 017,28	4 335,07
XII	Pozostałe koszty operacyjne	5 407,60	70 847,01
	Koszty działania banku	4 353 336,30	4 175 758,29
XIII	Wynagrodzenia	2 767 029,09	2 760 072,13
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	575 078,96	538 027,78
	Inne	1 011 228,25	877 658,38
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	257 299,62	198 636,04
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 849 616,19	3 407 410,62
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 849 616,19	3 407 410,62
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	9 091 467,00	2 760 189,18
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	9 091 467,00	2 760 189,18
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	758 149,19	647 221,44
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 626 729,30	3 672 652,59
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	3 626 729,30	3 672 652,59
XXI	Podatek dochodowy	704 834,00	833 467,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 921 895,30	2 839 185,59

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)	19 351 990,06	16 636 604,47
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	19 351 990,06	16 636 604,47
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	404 300,00	428 100,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-9 600,00	-23 800,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	9 600,00	23 800,00
	– umorzenia akcji	9 600,00	23 800,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	394 700,00	404 300,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 066 258,57	12 318 107,12
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 739 255,59	3 748 151,45
	zwiększenia (z tytułu)	2 739 255,59	3 748 151,45
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 739 185,59	3 748 151,45
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	18 805 514,16	16 066 258,57
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	42 245,90	42 245,90
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	42 245,90	42 245,90
	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	2 839 185,59	3 848 151,45
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 839 185,59	3 848 151,45

	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 839 185,59	3 848 151,45
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 839 185,59	-3 848 151,45
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 839 185,59	3 848 151,45
	-przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 734 185,59	3 748 151,45
	-przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	30 000,00	45 000,00
	-przekazanie zysku na fundusz ZFŚS	75 000,00	55 000,00
	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
	- 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	2 921 895,30	2 839 185,59
	Zysk netto	2 921 895,30	2 839 185,59
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	22 164 355,36	19 351 990,06
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 059 355,36	19 251 990,06

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	-5 298 138,09	4 343 459,05
I	Zysk (strata) netto	2 921 895,30	2 839 185,59
II	Korekty razem:	-8 220 033,39	1 504 273,46
1.	Amortyzacja	257 299,62	198 636,04
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	210 722,35	117 357,29
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-15 987 066,78	-16 001 680,33
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	5 279 912,33
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	401 944,59	-9 605 748,07
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	-6 852 387,89	998 389,78
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	14 244 674,01	21 172 485,30
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	-549 387,02	-398 984,61
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	24 302,10	-239 466,96
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-10 548,76	6 813,41
18.	Inne korekty	40 414,39	-23 440,72
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-5 298 138,09	4 343 459,05
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-337 298,22	-169 671,87
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	337 298,22	169 671,87
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	337 298,22	169 671,87
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-337 298,22	-169 671,87
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-109 530,00	-123 800,00
I	Wpływy	0,00	0,00
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	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	109 530,00	123 800,00
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	9 530,00	23 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	100 000,00	100 000,00
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)	-109 530,00	-123 800,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-5 744 966,31	4 049 987,18
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-5 744 966,31	4 049 987,18
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	24 736 836,56	20 686 849,38
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	18 991 870,25	24 736 836,56
	– 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.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	3 626 729,30
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	6 986 244,65
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 275 346,83
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	7 597 163,16
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 368 400,05
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 144 595,00
K. Podatek dochodowy	787 473,00