

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 Hajnówce
-------------	------------------------------

Siedziba

Województwo	podlaskie
-------------	-----------

Powiat	hajnowski
--------	-----------

Gmina	Hajnówka
-------	----------

Miejscowość	Hajnówka
-------------	----------

Identyfikator podatkowy NIP	5430200715
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000125438
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, prowadzenie rachunków tych wkładów,2. prowadzenie innych rachunków bankowych,3. udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,4. obsługę operacji czekowych i wekslowych,5. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,6. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,7. wydawanie kart płatniczych, wykonywanie operacji przy ich użyciu,8. udostępnianie płatności mobilnych,9. udostępnianie Bankowości mobilnej,10. udostępnianie Profilu Zaufanego, 11. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,12. pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych, rozliczeń w obrocie dewizowym,13. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,14. nabywanie i obejmowanie akcji, prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,11. dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,na warunkach z art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi (dalej „ustawa o obrocie”), następujące instrumenty finansowe: obligacje, bony pieniężne.12. dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,13. świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umówubezpieczeniowych, jako agent ubezpieczeniowy,14. przyjmowanie i przekazywanie drogą elektroniczną wniosków i załączników o których mowa w art 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016r o pomocy państwa w wychowywaniu 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 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 Rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu nr 87/ZB/2024 z dnia 15 grudnia 2024 r. Wycena aktywów i zobowiązań na dzień bilansowy następuje zgodnie z tekstem jednolitym ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2026 r. poz. 522), z uwzględnieniem przepisów rozporządzeń Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, a także przy zastosowaniu następujących reguł: Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – wycenia się w wartości godziwej. Skutki zmian tej wartości zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych. Wyjątek stanowią zobowiązania do rozliczenia przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić – te wycenia się według zamortyzowanego kosztu. Kredyty i pożyczki (niezaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu) – wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej (ESP) w części dotyczącej prowizji. Wartość tę zwiększa się o należne odsetki (wycenione metodą ESP) oraz pomniejsza o odpisy z tytułu rezerw celowych, odpisy aktualizujące z tytułu ekspozycji kredytowych (w części odsetkowej) lub trwałą utratę wartości. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – wycenia się w wartości godziwej. Skutki zmian tej wartości odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia tych aktywów z bilansu. W dacie wyłączenia skumulowane skutki zmian ujęte w kapitale przenosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych. Akcje i udziały – w jednostkach podporządkowanych wycenia się metodą praw własności. Pozostałe akcje i udziały zaliczane do aktywów trwałych wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Zobowiązania finansowe (pozostałe) – niewyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej długu; różnica stanowi zobowiązanie wobec kontrahenta. Rozchód walut obcych – w przypadku walut nabytych po różnych cenach stosuje się metodę cen przeciętnych, ustalaną na podstawie średniej ważonej cen (kosztów) nabycia danej waluty.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednich przepisów art. 6.35, 35a, 35d, 37 39, 41, 43 zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. 2023 poz. 120, 295 oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Na wynik finansowy netto (zysk lub strata) składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); wynik operacji nadzwyczajnych; obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów. Otrzymane i zapłacone prowizje (opłaty) oraz koszty podlegające rozliczeniu efektywną stopą procentową uznane za

nieistotne są odnoszone jednorazowo odpowiednio do przychodów lub kosztów z tytułu prowizji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorcami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz zasadami rachunkowości Banku, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych, z zachowaniem struktury logicznej (XML). Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się podpisem kwalifikowanym. W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

pozostałe

Prowizje ubezpieczeniowe otrzymane lub należne, które nie wymagają od banku działającego w roli agenta świadczenia dalszych usług, bank ujmuje jako przychody w dniu rozpoczęcia lub odnowienia polis ubezpieczeniowych. Różnice kursowe wynikające z przeliczenia sald aktywów i pasywów bilansowych w walutach obcych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z pozycji wymiany.

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 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 dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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
33087.00	Umowa Nr 230/25/IV/O/BSF/2 o przeprowadzenie badania Sprawozdania Finansowego zawarta w dniu 30.07.2025-cena netto- 26 900,00 zł , cena brutto- 33 087,00 zł.
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
6207.81	Pracownicy Banku Spółdzielczego w Hajnówce uczestniczyli w następujących szkoleniach organizowanych przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka-"Podatek dochodowy od osób prawnych - podatek bieżący i odroczony" - cena netto- 349,00 zł, cena brutto - 429,27 zł,- "Zamknięcie Roku 2024 w Banku Spółdzielczym" - cena netto- 4 000,00 zł, cena brutto - 4920,00 zł, -"Jak prosto i szybko wdrożyć dostępność w BS"-cena netto- 349,00 zł, cena brutto- 429,27 zł, " Ujęcie księgowe wybranych transakcji bankowych"-cena netto-349,00 zł, cena brutto-429,27 zł.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
31.00

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	250 744 275,47	224 529 695,48
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 168 937,39	3 448 946,13
	W rachunku bieżącym	4 168 937,39	3 448 946,13
	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	33 676 477,50	27 288 140,00
	W rachunku bieżącym	5 816 471,00	4 933 829,26
	Terminowe	27 860 006,50	22 354 310,74
IV	Należności od sektora niefinansowego	40 102 443,82	44 943 133,60
	W rachunku bieżącym	54 987,90	256 351,44
	Terminowe	40 047 455,92	44 686 782,16
V	Należności od sektora budżetowego	36 660 437,10	41 642 925,29
	W rachunku bieżącym	0,00	337 384,00
	Terminowe	36 660 437,10	41 305 541,29
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	130 918 111,25	103 018 738,84
	Banków	78 965 104,55	65 979 030,86
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	51 953 006,70	37 039 707,98
	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	1 457 866,50	1 457 866,50
	W instytucjach finansowych	1 456 856,10	1 456 856,10
	W pozostałych jednostkach	1 010,40	1 010,40
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	15 419,50	16 480,68
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 423 989,05	2 063 431,06
XV	Inne aktywa	850 835,36	347 590,38
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	850 835,36	347 590,38
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	469 758,00	302 443,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	469 758,00	302 443,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
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	250 744 275,47	224 529 695,48
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	299 341,46	331 828,43
	W rachunku bieżącym	299 341,46	331 828,43
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	182 425 794,14	164 232 772,06
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	152 917 356,70	135 664 486,03
	bieżące	95 213 128,10	88 101 684,79
	terminowe	57 704 228,60	47 562 801,24
	Pozostałe, w tym:	29 508 437,44	28 568 286,03
	bieżące	27 799 096,38	27 001 348,60
	terminowe	1 709 341,06	1 566 937,43
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31 655 021,86	28 136 001,75
	Bieżące	26 675 670,42	23 574 689,74
	Terminowe	4 979 351,44	4 561 312,01
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	420 334,55	475 520,02
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	34 641,84	10 021,52
	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 000,00	1 000,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	33 641,84	9 021,52
X	Rezerwy	643 522,48	495 142,94
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	248 782,00	212 212,00
	Pozostałe rezerwy	394 740,48	282 930,94
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	231 600,00	232 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 443 092,00	26 175 733,64
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	295 802,30	19 142,30
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	54 114,46	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	54 114,46	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 241 010,38	4 421 432,82
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	47.49	34.37

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
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 319 428,29	10 702 918,44
	Zobowiązania udzielone:	8 319 428,29	10 702 918,44
	finansowe	8 319 428,29	10 702 918,44
	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	76 795 267,40	86 848 811,38

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	13 482 075,83	12 962 913,93
I	Od sektora finansowego	1 456 440,67	1 597 602,36
	Od sektora niefinansowego	4 148 017,46	4 155 394,43
	Od sektora budżetowego	2 333 363,67	2 049 865,20
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 544 254,03	5 160 051,94
	Koszty odsetek	2 768 871,85	2 064 982,18
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	2 364 571,15	1 810 234,40
	Od sektora budżetowego	404 300,70	254 747,78
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 713 203,98	10 897 931,75
IV	Przychody z tytułu prowizji	917 317,47	951 826,34
V	Koszty prowizji	146 683,82	143 522,75
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	770 633,65	808 303,59
	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	31 189,66	13 483,06
X	Wynik działalności bankowej	11 515 027,29	11 719 718,40
XI	Pozostałe przychody operacyjne	265 083,61	269 878,52
XII	Pozostałe koszty operacyjne	17 044,57	27 582,97
	Koszty działania banku	6 500 348,20	5 370 541,41
XIII	Wynagrodzenia	3 769 472,88	3 131 748,85
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	807 668,75	693 836,92
	Inne	1 923 206,57	1 544 955,64
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	250 256,40	243 073,17
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 312 970,28	737 694,23
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 312 970,28	737 694,23
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 340 938,93	133 172,68
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 340 938,93	133 172,68
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-27 968,65	604 521,55
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 040 430,38	5 743 877,82
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	5 040 430,38	5 743 877,82
XXI	Podatek dochodowy	799 420,00	1 322 445,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 241 010,38	4 421 432,82

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)	30 848 408,76	26 315 050,94
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	30 848 408,76	26 315 050,94
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	232 100,00	234 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-500,00	-2 100,00
	zwiększenia (z tytułu)	400,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów wpisowe	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	400,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	900,00	2 100,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	0,00	200,00
	- rezygnacja z członkostwa	900,00	1 900,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	231 600,00	232 100,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 121 619,18	20 549 594,23
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 321 472,82	5 572 024,95
	zwiększenia (z tytułu)	4 321 472,82	5 572 024,95
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 321 432,82	5 572 024,95
	- wpłat wpisowego	40,00	0,00
	- 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	30 443 092,00	26 121 619,18
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	19 142,30	-144 882,70
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	276 660,00	164 025,00
	zwiększenie (z tytułu)	276 660,00	164 025,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	312 000,00	202 500,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	-35 340,00	-38 475,00
	-	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	295 802,30	19 142,30
	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
	-	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	54 114,46	54 114,46
	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	54 114,46	54 114,46
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 421 432,82	5 622 024,95
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 421 432,82	5 622 024,95
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 421 432,82	5 622 024,95
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 421 432,82	-5 622 024,95
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 421 432,82	5 622 024,95
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 321 432,82	5 572 024,95
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	100 000,00	50 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	4 421 432,82	5 622 024,95
	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	4 241 010,38	4 421 432,82
	Zysk netto	4 241 010,38	4 421 432,82
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	35 265 619,14	30 848 408,76
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	35 165 619,14	30 848 408,76

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	-6 334 226,24	180 912,81
I	Zysk (strata) netto	4 241 010,38	4 421 432,82

II	Korekty razem:	-10 575 236,62	-4 240 520,01
1.	Amortyzacja	250 256,40	243 073,17
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	148 379,54	-48 664,67
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-27 587 372,41	-12 715 246,16
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-14 152 768,21	-50 502,33
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 823 177,97	-15 754 453,25
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	-32 486,97	331 828,43
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	21 712 042,19	26 824 207,87
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	-55 185,47	-3 103 894,50
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-202 655,00	93 813,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	24 620,32	3 080,81
18.	Inne korekty	-503 244,98	-63 762,38
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-6 334 226,24	180 912,81
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-609 753,21	-730 030,35
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	609 753,21	730 030,35
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	609 753,21	730 030,35
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-609 753,21	-730 030,35
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-100 460,00	-2 100,00
I	Wpływy	440,00	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	400,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	40,00	0,00
II	Wydatki	100 900,00	2 100,00
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	900,00	2 100,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	100 000,00	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)	-100 460,00	-2 100,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-7 044 439,45	-551 217,54
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-7 044 439,45	-551 217,54
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	30 614 744,99	30 063 527,45
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	23 570 305,54	30 614 744,99
	– 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	5 040 430,38
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	3 340 389,83
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 851 871,16
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	2 631 320,60
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 975 759,35
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 207 473,00
K. Podatek dochodowy	799 420,00