

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-03-09
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 Chmielniku
-------------	--------------------------------

Siedziba

Województwo	Świętokrzyskie
-------------	----------------

Powiat	kielecki
--------	----------

Gmina	Chmielnik
-------	-----------

Miejscowość	Chmielnik
-------------	-----------

Identyfikator podatkowy NIP	6550012075
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000094570
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1) Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie rachunków bankowych, 3) udzielenie kredytów, 4) udzielenie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5) przeprowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielenie pożyczek pieniężnych, 7) operacje czekowe i wekslowe, 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnienie skrytek sejfowych, 11) udzielenie i potwierdzanie poręczeń, 12) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowych. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego; - obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, - dokonuje obrotu papierami wartościowymi, - dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, -nabywa i zbywa nieruchomości, - świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy.

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 (zasady) rachunkowości wprowadzoną uchwałą Zarządu nr 258/2025 z dnia 19.12.2025 r. Wycena aktywów i pasywów (także amortyzacji) przeprowadzana jest w Banku według zasad określonych Ustawą z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości, Przepisów Rozporządzenia MF z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków, Rozporządzenia MF z dnia 16.12.2008 r. w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Stosuje się następującą wycenę: a) środki pieniężne - według wartości nominalnej, b) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek), c) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - bank wycenia według wartości godziwej, skutki z wycen odnoszone są na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych, d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: a) naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek, b) należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu, c) w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale funduszu z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących. Jeżeli nie jest możliwe uzyskanie niezależnej wyceny, to za wartość godziwą przyjmuje się aktualną cenę nabycia, albo koszt wytworzenia z uwzględnieniem rzeczywistego stopnia zużycia; e) wartości niematerialne i prawne - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu utraty wartości, f) rzeczowe aktywa trwałe - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, g) zobowiązania finansowe - które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, h) rezerwy- Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, i) kapitały własne - w wartości nominalnej. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne Bank klasyfikuje zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości i dokonuje od nich odpisów amortyzacyjnych metodą liniową, stosując stawki amortyzacyjne wg KŚT przyjmując je do planów amortyzacji.

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy netto Banku składają się: 1. Wynik na działalności bankowej obejmujący: a) Wynik z tytułu odsetek, b) Wynik z tytułu prowizji, c) Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, d) Wynik operacji

finansowych, e) Wynik z pozycji wymiany; 2. Wynik działalności operacyjnej obejmujący: wynik działalności bankowej skorygowany o: a) różnicę między pozostałymi przychodami a kosztami operacyjnymi, b) koszty działania banku, c) amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, d) wynik (różnicę) wartości rezerw z aktualizacji; 3. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowiący różnicę między zyskami a stratami nadzwyczajnymi; 4. Podatek dochodowy i pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku. Wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej - wynik rozliczenia rozpoznawany jest w przychodach z tytułu odsetek. Wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi (produktami bankowymi) rozpoznawane jest w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z załącznikiem nr 2 do Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości(Dz.U.z 2023 r. poz. 120) oraz wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: 1) Wprowadzenie do sprawozdania finansowego; 2) Bilans; 3) Pozycje pozabilansowe; 4) Rachunek Zysków i Strat; 5) Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym; 6) Rachunek przepływu środków pieniężnych; 7) Dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności jednostki.

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 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 - spisywanie 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 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
23616.00	Umowa z dnia 20 października 2025 r. Nr 60/25/II/0/BSF/2 zawarta ze Związkiem Rewizyjnym BS im. F.Stefczyka w Warszawie - wynagrodzenie brutto za badanie ustawowe.
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
20.00

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	171 239 963,02	157 604 351,29
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 028 449,91	637 734,50
	W rachunku bieżącym	1 028 449,91	637 734,50
	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	115 274 359,72	77 514 155,06
	W rachunku bieżącym	26 166 704,97	8 179 487,61
	Terminowe	89 107 654,75	69 334 667,45
IV	Należności od sektora niefinansowego	12 661 537,47	14 693 215,77
	W rachunku bieżącym	24 986,05	212 111,41
	Terminowe	12 636 551,42	14 481 104,36
V	Należności od sektora budżetowego	6 438 592,46	10 049 597,47
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	6 438 592,46	10 049 597,47
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	33 647 902,37	52 616 405,44
	Banków	9 511 946,27	33 062 384,46
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	23 132 513,58	17 533 298,06
	Pozostałe	1 003 442,52	2 020 722,92
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	9,58
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	9,58
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	659 357,50	659 357,50
	W instytucjach finansowych	659 357,50	659 357,50
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	66 142,63	73 359,54
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	965 953,84	912 527,88
XV	Inne aktywa	167 308,40	272 647,73
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	167 308,40	272 647,73
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	330 358,72	175 340,82
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	296 006,00	162 686,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	34 352,72	12 654,82
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	171 239 963,02	157 604 351,29
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	704 570,89	535 492,92
II	W rachunku bieżącym	676 641,88	507 766,14
	Terminowe	27 929,01	27 726,78
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	119 791 298,33	108 069 019,98
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	89 686 284,01	79 770 192,60
	bieżące	47 722 588,45	43 009 973,82
III	terminowe	41 963 695,56	36 760 218,78
	Pozostałe, w tym:	30 105 014,32	28 298 827,38
	bieżące	28 473 445,49	26 664 499,83
	terminowe	1 631 568,83	1 634 327,55
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	30 346 391,34	32 164 309,73
IV	Bieżące	30 243 044,22	31 810 808,79
	Terminowe	103 347,12	353 500,94
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	1 157 640,26	632 444,05
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	3 901,24	5 492,88
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	3 901,24	5 492,88
	Rezerwy	431 877,00	258 725,00
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	243 667,00	105 965,00
	Pozostałe rezerwy	188 210,00	152 760,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	137 000,00	159 250,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 605 820,24	12 805 820,24
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	39 792,93	39 792,93
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	64 604,47	64 604,47
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	11 000,00	11 000,00
	Pozostałe	53 604,47	53 604,47
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 957 066,32	2 869 399,09
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	52.86	39.00

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	173 470,58	228 471,75
	Zobowiązania udzielone:	173 470,58	228 471,75
I	finansowe	173 470,58	228 471,75
	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	9 253 938,68	10 879 335,10

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	8 741 845,49	8 081 474,66
I	Od sektora finansowego	4 362 415,56	3 504 779,52
	Od sektora niefinansowego	1 162 484,50	1 308 859,43
	Od sektora budżetowego	484 754,72	789 755,40
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 732 190,71	2 478 080,31
	Koszty odsetek	2 161 302,80	1 957 614,60
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 345 028,74	1 337 276,27
	Od sektora budżetowego	816 274,06	620 338,33
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 580 542,69	6 123 860,06
IV	Przychody z tytułu prowizji	728 431,83	685 224,34
V	Koszty prowizji	114 455,84	106 217,86
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	613 975,99	579 006,48
	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	-11 498,48	-16 512,96
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-11 498,48	-16 512,96
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	7 183 020,20	6 686 353,58
XI	Pozostałe przychody operacyjne	30 311,59	17 351,27
XII	Pozostałe koszty operacyjne	43 242,76	37 668,34
	Koszty działania banku	3 891 654,80	3 253 532,01
XIII	Wynagrodzenia	2 094 983,34	1 797 522,11
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	546 323,35	431 651,16
	Inne	1 250 348,11	1 024 358,74
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	230 279,41	221 446,64
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	57 667,39	166 607,18
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	57 667,39	166 607,18
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	204 273,89	145 851,41
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	204 273,89	145 851,41
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-146 606,50	20 755,77
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 194 761,32	3 170 302,09
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	3 194 761,32	3 170 302,09
XXI	Podatek dochodowy	237 695,00	300 903,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 957 066,32	2 869 399,09

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)	15 938 866,73	13 167 813,99
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	15 938 866,73	13 167 813,99
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	159 250,00	183 050,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-22 250,00	-23 800,00
	zwiększenia (z tytułu)	600,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	600,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	22 850,00	23 800,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów członkowskich	3 250,00	15 150,00
	- ustanie członkostwa	19 600,00	8 650,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	- przeksięgowania	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	137 000,00	159 250,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 805 820,24	8 955 820,24
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 800 000,00	3 850 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	2 800 000,00	3 850 000,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 800 000,00	3 850 000,00
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	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	15 605 820,24	12 805 820,24
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	39 792,93	39 792,93
	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

	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	39 792,93	39 792,93
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	11 000,00	11 000,00
	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	11 000,00	11 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	53 604,47	53 604,47
	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	53 604,47	53 604,47
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 869 399,09	3 924 546,35
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 869 399,09	3 924 546,35
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 869 399,09	3 924 546,35
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 869 399,09	-3 924 546,35
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 869 399,09	3 924 546,35
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 800 000,00	3 850 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	69 399,09	74 546,35
	- 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
	- pokrycie straty z funduszu zasobowego	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	2 957 066,32	2 869 399,09
	Zysk netto	2 957 066,32	2 869 399,09
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	18 804 283,96	15 938 866,73
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 697 217,64	15 869 467,64

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	35 720 439,48	19 159 330,05
I	Zysk (strata) netto	2 957 066,32	2 869 399,09

II	Korekty razem:	32 763 373,16	16 289 930,96
1.	Amortyzacja	230 279,41	221 446,64
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	173 152,00	95 747,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	18 968 503,07	-11 591 059,96
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 798 608,56	-8 982 473,20
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 642 683,31	2 327 142,24
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	169 077,97	435 492,92
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 904 359,96	34 306 060,24
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	525 196,21	-335 487,78
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-155 017,90	-14 445,26
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 591,64	-1 990,56
18.	Inne korekty	105 339,33	-170 501,32
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	35 720 439,48	19 159 330,05
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-276 478,88	-269 228,19
I	Wpływy	9,58	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	9,58	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	276 488,46	269 228,19
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	276 488,46	269 228,19
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-276 478,88	-269 228,19
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-91 649,09	-98 346,35
I	Wpływy	600,00	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	600,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	92 249,09	98 346,35
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	22 850,00	23 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	69 399,09	74 546,35
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)	-91 649,09	-98 346,35
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	35 352 311,51	18 791 755,51
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	35 352 311,51	18 791 755,51
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	69 169 416,36	50 377 660,85
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	104 521 727,87	69 169 416,36
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	9 907 814,12	8 756 099,82

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	3 194 761,32
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	1 930 394,54
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 169 339,49
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	771 021,45
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	612 359,33
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 592 368,00
K. Podatek dochodowy	233 313,00