

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	2026-06-02
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 STEGNIE
-------------	-----------------------------

Siedziba

Województwo	POMORSKIE
-------------	-----------

Powiat	NOWODWORSKI
--------	-------------

Gmina	STEGNA
-------	--------

Miejscowość	STEGNA
-------------	--------

Identyfikator podatkowy NIP	5780005664
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000093146
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

• przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu• oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,• prowadzenie innych rachunków bankowych,• udzielanie kredytów,• udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,• przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,• udzielanie pożyczek pieniężnych,• operacje czekowe i wekslowe,• wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,• nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,• przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,• udzielanie i potwierdzanie poręczeń,• prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,• pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym Bank wykonuje również następujące czynności:• 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 działalności akwizycyjnej na rzecz funduszy emerytalnych, pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,• w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. wydaje karty płatnicze, udziela kredytów, pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingowych, faktoringowych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

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

NIE

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu nr 19/ZB/33/2025 z dnia 10.12.2025 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity z 16.04.2026 Dz.U. z 2026 r. poz. 522) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 roku poz. 957 ze zm.). W zakresie rozwiązań, których obowiązuje przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji-według zasad stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środki trwałe Bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 3 500 zł. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowanego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Rezerwy uwzględnia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości. Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek) lub o trwałą utratę wartości. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte są w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego - które nie zostały przez Bank zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik z działalności operacyjnej (w tym działalności bankowej), wynik z operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziałem

5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Wynik z działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychodów z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnice między pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe w języku polskim i w walucie polskiej za rok obrotowy, który pokrywa się z rokiem kalendarzowym i trwa 12 kolejnych pełnych miesięcy kalendarzowych, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 ustawy z dnia 1 października 1994 roku o rachunkowości, z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków oraz Zasadami (polityką) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Stegnie, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (xml) obejmującej: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans, rachunek zysków i strat, pozycje pozabilansowe, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych, rozliczenie różnic między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury xml zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzane są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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 wyceny.

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

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego

finansowego	sprawozdania finansowego
30700.00	Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2025 zgodnie z umową nr 476/25/I/0/BSF/2 z dnia 29.09.2025 (kwota netto)
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
13186.83	Koszt odbytych przez pracowników Banku szkoleń organizowanych przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Warszawie.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
39.50

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	352 476 779,18	298 653 741,41
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 882 752,55	4 815 242,27
	W rachunku bieżącym	4 882 752,55	4 815 242,27
	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	164 168 177,91	49 003 692,76
	W rachunku bieżącym	41 712 576,83	37 489 558,78
	Terminowe	122 455 601,08	11 514 133,98
IV	Należności od sektora niefinansowego	115 391 586,68	112 874 074,44
	W rachunku bieżącym	8 225 724,61	8 306 723,74
	Terminowe	107 165 862,07	104 567 350,70
V	Należności od sektora budżetowego	3 120 310,87	302 582,67
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	3 120 310,87	302 582,67
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	53 595 474,16	120 661 891,05
	Banków	53 595 474,16	120 661 891,05
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	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	2 254 380,50	2 254 335,60
	W instytucjach finansowych	2 254 380,50	2 254 335,60
	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:	7 328,75	15 789,11
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	7 719 414,60	7 364 200,62
XV	Inne aktywa	111 221,32	340 982,06
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	111 221,32	340 982,06
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 225 832,73	1 020 765,82
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	938 740,00	695 239,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	287 092,73	325 526,82
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	299,11	185,01
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	352 476 779,18	298 653 741,41
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 812 920,14	1 160 829,25
II	W rachunku bieżącym	1 812 920,14	1 160 829,25
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	270 872 221,71	226 636 579,47
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	162 959 306,88	150 966 196,55
	bieżące	88 434 743,90	83 879 386,67
	terminowe	74 524 562,98	67 086 809,88
	Pozostałe, w tym:	107 912 914,83	75 670 382,92
	bieżące	57 580 248,42	53 644 364,40
	terminowe	50 332 666,41	22 026 018,52
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	41 888 191,44	36 216 512,83
IV	Bieżące	40 234 267,90	36 216 512,83
	Terminowe	1 653 923,54	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	1 062 996,00	1 237 571,56
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	233 874,40	235 287,27
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	69 045,62	80 000,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	164 828,78	155 287,27
	Rezerwy	2 056 675,67	1 549 176,93
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	497 303,00	329 281,00
	Pozostałe rezerwy	1 559 372,67	1 219 895,93
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 586 200,00	1 645 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	28 524 580,35	23 136 767,31
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	193 184,50	193 184,50
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 032 883,50	932 883,50
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 032 883,50	932 883,50
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 213 051,47	5 709 848,79
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	22.35	18.32

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	11 169 474,19	12 702 790,79
	Zobowiązania udzielone:	11 169 474,19	12 702 790,79
I	finansowe	10 683 413,66	12 379 848,82
	gwarancyjne	486 060,53	322 941,97
	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	141 398 917,76	99 500 088,50

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	19 048 295,41	19 213 784,26
I	Od sektora finansowego	4 052 440,29	3 376 266,13
	Od sektora niefinansowego	8 589 811,99	8 948 568,14
	Od sektora budżetowego	1 268 654,44	1 565 551,13
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 137 388,69	5 323 398,86
	Koszty odsetek	5 333 430,05	4 962 289,58
II	Od sektora finansowego	-1,16	0,00
	Od sektora niefinansowego	4 375 018,38	3 984 875,10
	Od sektora budżetowego	958 412,83	977 414,48
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 714 865,36	14 251 494,68
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 426 028,73	1 444 256,73
V	Koszty prowizji	180 038,45	163 026,67
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 245 990,28	1 281 230,06
	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	-590,40	-467,40
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-590,40	-467,40
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	92 680,98	112 965,96
X	Wynik działalności bankowej	15 052 946,22	15 645 223,30
XI	Pozostałe przychody operacyjne	255 270,56	314 300,35
XII	Pozostałe koszty operacyjne	171 953,42	448 621,56
	Koszty działania banku	9 032 107,96	8 387 452,02
XIII	Wynagrodzenia	5 070 010,55	5 048 641,73
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 104 146,60	1 065 174,89
	Inne	2 857 950,81	2 273 635,40
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	602 295,06	318 042,66
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 932 383,77	2 643 117,24
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 932 383,77	2 643 117,24
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 734 165,90	2 850 271,62
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 734 121,00	2 850 271,62
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	44,90	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 198 217,87	-207 154,38
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 303 642,47	7 012 561,79
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	4 303 642,47	7 012 561,79
XXI	Podatek dochodowy	1 090 591,00	1 302 713,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 213 051,47	5 709 848,79

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)	31 617 784,10	26 125 329,24
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	31 617 784,10	26 125 329,24
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 645 100,00	1 627 100,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-58 900,00	18 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	38 800,00	65 600,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	38 800,00	65 500,00
	- wpłat nowych członków	0,00	100,00
	zmniejszenia (z tytułu)	97 700,00	47 600,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	91 500,00	33 600,00
	- śmierć członków	6 200,00	14 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 586 200,00	1 645 100,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 136 767,31	18 688 957,05
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 387 813,04	4 447 810,26
	zwiększenia (z tytułu)	5 387 813,04	4 447 810,26
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 387 813,04	4 445 612,26
	- wpłat wpisowego	0,00	50,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	2 148,00
	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	28 524 580,35	23 136 767,31
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	193 184,50	193 184,50
	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	193 184,50	193 184,50
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	932 883,50	832 883,50
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	100 000,00	100 000,00
	z podziału zysku	100 000,00	100 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 032 883,50	932 883,50
	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	5 709 848,79	4 783 204,19
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 709 848,79	4 783 204,19
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 709 848,79	4 783 204,19
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 709 848,79	-4 783 204,19
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 709 848,79	4 783 204,19
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 387 813,04	4 447 760,26
	- przekazania zysku na dywidendę	82 035,75	95 443,93
	- przekazanie zysku na fundusz Społeczno - Kulturalny	70 000,00	70 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	przekazanie zysku na ZFŚS	70 000,00	70 000,00
	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	100 000,00	100 000,00
	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
	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	3 213 051,47	5 709 848,79
	Zysk netto	3 213 051,47	5 709 848,79
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	34 549 899,82	31 617 784,10
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	34 449 899,82	31 395 749,10

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	67 959 806,40	-78 364 834,74

I	Zysk (strata) netto	3 213 051,47	5 709 848,79
II	Korekty razem:	64 746 754,93	-84 074 683,53
1.	Amortyzacja	602 295,06	318 042,66
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	-15 816,23	11 291,55
5.	Zmiana stanu rezerw	507 498,74	160 847,68
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	67 066 416,89	-119 961 673,86
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-48 486 357,23	4,12
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 335 240,44	-1 039 842,10
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)	-44,90	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	652 090,89	1 160 829,25
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	49 907 320,85	37 010 901,24
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	-174 575,56	-2 140 126,40
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-216 021,29	60 738,77
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	9 541,51	-12 899,60
18.	Inne korekty	229 646,64	357 203,16
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	67 959 806,40	-78 364 834,74
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-933 232,45	-841 225,06
I	Wpływy	15 816,23	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	15 816,23	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	949 048,68	841 225,06
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	949 048,68	841 225,06
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-933 232,45	-841 225,06
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-280 935,75	-216 908,25
I	Wpływy	38 800,00	66 135,68
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	38 800,00	66 085,68
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	50,00
II	Wydatki	319 735,75	283 043,93
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	179 735,75	143 043,93
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	140 000,00	140 000,00
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)	-280 935,75	-216 908,25
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	66 745 638,20	-79 422 968,05
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	66 745 638,20	-79 422 968,05
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	52 312 430,03	131 735 398,08
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	119 058 068,23	52 312 430,03
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	33 924 597,94	28 411 393,64

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

INF_DOD_12_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	4 303 642,47
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 734 121,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	3 290 795,16
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	3 386 628,76

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	5 177 514,44
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	620 729,01
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 326 386,20
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 137 212,00
K. Podatek dochodowy	1 166 070,00