

Dokument

OpisDokumentu

DaneDokumentu

Element Nagłówek zawiera podstawowe informacje związane z rodzajem dokumentu (nazwa dokumentu oraz identyfikatory)

NazwaDokumentu

Sprawozdanie finansowe banku

W bloku Adresaci znajduje się jeden lub więcej podmiotów (podmiot to Osoba lub Instytucja). Jako adresat rozumiany jest podmiot do którego kierowany jest dokument.

Podmiot

Instytucja

NazwaInstytucji

Ministerstwo Finansów

Adres

KodPocztowy

00-916

Poczta

Warszawa

Miejscowosc

Warszawa

Ulica

Świętokrzyska

Budynek

12

Kraj

PL

W bloku Nadawcy znajduje się jeden lub więcej podmiotów (podmiot to Osoba lub Instytucja). Jako Nadawca rozumiany jest podmiot który jest nadawcą (wysyłającym) dokument.

Podmiot

Instytucja

NazwaInstytucji

BANK SPÓŁDZIELCZY "BANK ROLNIKÓW"

Adres

KodPocztowy

45-005

Miejscowosc

Opole

Ulica

UL. KSIĄŻĄT OPOLSKICH 36A (**rodzajUlicy:** ulica)

Budynek

36a

Lokal

Kraj

PL

TrescDokumentu

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

2026-04-01

KodSprawozdania

| | |
|--|-----------------------------------|
| WariantSprawozdania | 2 |
| Wprowadzenie do sprawozdania finansowego | |
| Dane identyfikujące jednostkę | |
| Nazwa i siedziba banku | |
| NazwaFirmy | BANK SPÓŁDZIELCZY "BANK ROLNIKÓW" |
| Adres siedziby albo miejsca zamieszkania | |
| AdresPol | |
| Kraj | PL |
| Województwo | Opolskie |
| Powiat | Opole |
| Gmina | Opole |
| Nazwa ulicy | UL. KSIĄŻĄT OPOLSKICH 36A |
| Numer budynku | 36a |
| Nazwa miejscowości | Opole |
| Kod pocztowy | 45-005 |
| Identyfikator podatkowy NIP | 7540340329 |
| Numer KRS | 0000115789 |
| Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego | |
| <p>-przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,-prowadzenie innych rachunków bankowych,-udzielanie kredytów,-udzielanie i potwierdzanie gwarancji 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,-prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,-pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,-wykonywanie czynności określonych w art.69 ust.2 pkt3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art.70 ust.1 pkt 4 tej ustawy,-dokonywanie, w warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,-nabywanie i zbywanie nieruchomości,-wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,-świadczanie usług finansowych w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych,-pośredniczenie w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,-wykonywanie czynności związanych ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci I przepisów ustawy o wspieraniu rodziny I systemie pieczy zastępczej.</p> | |
| Okres sprawozdania finansowego | |
| Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym | |
| Od | 2025-01-01 |
| 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 | 2 |

sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe: 1 - tak, 2 - 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: 1 - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; 2 - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności | 1 |
| 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: 1 - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; 2 - 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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest wg zasad ustalonych w ustawie o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, zgodnie z obowiązującą „Zasady rachunkowości w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu”:-środki pieniężne w kasach i skarbcach oraz środki na rachunkach bankowych - wg wartości nominalnej;-akcje i udziały w innych jednostkach wycenia się w cenie nabycia;-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 -aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej;-aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny;-środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się wg ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne - metoda liniowa;-rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;-depozyty terminowe wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; -fundusze własne wycenia się według wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy netto w księgach rachunkowych Banku składa się:1) wynik z działalności operacyjnej (w tym działalności bankowej),2) wynik operacji nadzwyczajnych, 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów. Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik z działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania

Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi (produktami bankowymi) rozpoznawane są jednorazowo w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza się w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości. Podstawowymi elementami sprawozdania finansowego Banku są: 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego, 2) bilans, 3) pozycje pozabilansowe, 4) rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, 5) zestawienie zmian w kapitale własnym, 6) rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, 7) dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołączą się sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

pozostałe

- 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 lub rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym; - Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań; Poza wymienionymi aktywami w punkcie wyżej Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej; - Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń; - Zasady spisywania należności: 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 finansowego | 27500.00 |
| Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego | Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za 2025 rok, zgodnie z umową. |
| Inne usługi poświadczające | 0.00 |
| Informacja o innych usługach poświadczających | nie wystąpiły |
| usługi doradztwa podatkowego | 0.00 |
| Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego | nie wystąpiły |
| pozostałe usługi | 8359.08 |
| Opis do kwoty pozostałych usług | Koszty szkoleń |
| Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR | 33.97 |

Bilans

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| Aktywa razem | 253 418 021,19 | 234 252 053,93 |
| I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 3 739 156,17 | 4 049 493,40 |
| 1. W rachunku bieżącym | 0,00 | 4 049 493,40 |
| 2. Rezerwa obowiązkowa | 0,00 | 0,00 |
| 3. Inne środki | 3 739 156,17 | 0,00 |
| II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 0,00 | 0,00 |
| III. Należności od sektora finansowego | 40 180 347,76 | 42 122 229,85 |
| 1. W rachunku bieżącym | 9 672 671,06 | 10 271 954,90 |
| 2. Terminowe | 30 507 676,70 | 31 850 274,95 |
| IV. Należności od sektora niefinansowego | 89 690 023,85 | 83 050 778,02 |
| 1. W rachunku bieżącym | 235 665,08 | 482 115,03 |
| 2. Terminowe | 89 454 358,77 | 82 568 662,99 |
| V. Należności od sektora budżetowego | 25 236 901,37 | 17 132 553,71 |
| 1. W rachunku bieżącym | 0,00 | 0,00 |
| 2. Terminowe | 25 236 901,37 | 17 132 553,71 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VII. Dłużne papiery wartościowe | 87 909 548,83 | 82 882 923,80 |
| 1. Banków | 51 212 680,85 | 43 240 986,89 |
| 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 36 696 867,98 | 39 641 936,91 |
| 3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 |
| 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 |
| 1. W instytucjach finansowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 |
| 1. W instytucjach finansowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach | 1 449 175,00 | 1 449 175,00 |
| 1. W instytucjach finansowych | 1 382 525,00 | 1 382 525,00 |
| 2. W pozostałych jednostkach | 66 650,00 | 66 650,00 |
| XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 |
| Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 50 608,64 | 46 542,23 |
| – wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| XIV. Rzeczowe aktywa trwałe | 3 885 528,25 | 2 520 769,78 |
| XV. Inne aktywa | 549 583,48 | 321 239,11 |
| 1. Przejęte aktywa – do zbycia | 0,00 | 0,00 |
| 2. Pozostałe | 549 583,48 | 321 239,11 |
| XVI. Rozliczenia międzyokresowe | 727 147,84 | 676 349,03 |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 676 024,00 | 646 382,00 |
| 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 51 123,84 | 29 967,03 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|--|---|---|
| Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 0,00 | 0,00 |
| Akcje własne | 0,00 | 0,00 |
| Pasywa razem | 253 418 021,19 | 234 252 053,93 |
| I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania wobec sektora finansowego | 1 524 543,47 | 1 489 999,10 |
| 1. W rachunku bieżącym | 1 474 524,84 | 1 079 750,29 |
| 2. Terminowe | 50 018,63 | 410 248,81 |
| III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 204 633 078,03 | 193 708 956,47 |
| 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 135 277 403,76 | 121 943 058,90 |
| a) bieżące | 66 286 288,84 | 60 059 584,85 |
| b) terminowe | 68 991 114,92 | 61 883 474,05 |
| 2. Pozostałe, w tym: | 69 355 674,27 | 71 765 897,57 |
| a) bieżące | 49 674 195,39 | 58 493 266,71 |
| b) terminowe | 19 681 478,88 | 13 272 630,86 |
| IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 16 621 141,63 | 10 730 786,10 |
| 1. Bieżące | 16 621 141,63 | 10 730 786,10 |
| 2. Terminowe | 0,00 | 0,00 |
| V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 |
| VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| Fundusze specjalne i inne zobowiązania | 1 240 254,72 | 1 290 917,10 |
| IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie | 21 810,10 | 11 358,55 |
| 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 0,00 | 0,00 |
| 2. Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 21 810,10 | 11 358,55 |
| X. Rezerwy | 1 241 263,41 | 1 386 743,81 |
| 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 434 276,00 | 476 034,00 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|--|---|---|
| 2. Pozostałe rezerwy | 806 987,41 | 910 709,81 |
| XI. Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 |
| XII. Kapitał (fundusz) podstawowy | 455 400,00 | 457 800,00 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy | 24 496 595,12 | 20 305 883,89 |
| XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 41 978,28 | 41 978,28 |
| XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 209 000,00 | 209 000,00 |
| 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 209 000,00 | 209 000,00 |
| 2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 |
| XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) netto | 2 932 956,43 | 4 618 630,63 |
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 |
| Współczynnik wypłacalności | 24,37 | 22,76 |

Pozycje pozabilansowe

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| KwotyPozycji | 0,00 | 0,00 |
| Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 12 280 469,69 | 9 431 477,85 |
| Zobowiązania udzielone: | 7 280 469,69 | 4 431 477,85 |
| finansowe | 7 280 469,69 | 4 431 477,85 |
| gwarancyjne | 0,00 | 0,00 |
| Zobowiązania otrzymane: | 5 000 000,00 | 5 000 000,00 |
| finansowe | 5 000 000,00 | 5 000 000,00 |
| gwarancyjne | 0,00 | 0,00 |
| Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe | 89 962 470,72 | 73 914 865,59 |

Rachunek zysków i strat

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|--|---|---|
| I. Przychody z tytułu odsetek | 13 579 712,55 | 13 916 251,82 |
| 1. Od sektora finansowego | 1 526 440,65 | 1 895 668,46 |
| 2. Od sektora niefinansowego | 6 054 540,30 | 6 515 733,53 |
| 3. Od sektora budżetowego | 1 538 377,81 | 1 785 468,70 |
| 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 4 460 353,79 | 3 719 381,13 |
| II. Koszty odsetek | 2 450 606,56 | 1 934 009,94 |
| 1. Od sektora finansowego | 3 280,37 | 248,81 |
| 2. Od sektora niefinansowego | 2 431 301,80 | 1 927 547,98 |
| 3. Od sektora budżetowego | 16 024,39 | 6 213,15 |
| III. Wynik z tytułu odsetek (I–II) | 11 129 105,99 | 11 982 241,88 |
| IV. Przychody z tytułu prowizji | 1 220 176,17 | 1 266 383,53 |
| V. Koszty prowizji | 271 914,91 | 232 464,56 |
| VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V) | 948 261,26 | 1 033 918,97 |
| VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 5 399,00 | 5 399,00 |
| 1. Od jednostek zależnych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Od jednostek współzależnych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Od jednostek stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 |
| 4. Od pozostałych jednostek | 5 399,00 | 5 399,00 |
| Wynik operacji finansowych | 0,00 | 0,00 |
| Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałych | 0,00 | 0,00 |
| IX. Wynik z pozycji wymiany | 66 089,38 | 35 883,00 |
| X. Wynik działalności bankowej | 12 148 855,63 | 13 057 442,85 |
| XI. Pozostałe przychody operacyjne | 199 847,14 | 49 644,92 |
| XII. Pozostałe koszty operacyjne | 63 136,25 | 348 383,00 |
| Koszty działania banku | 8 363 070,25 | 7 181 915,48 |
| Wynagrodzenia | 5 051 585,24 | 4 302 772,68 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|--|---|---|
| Ubezpieczenia i inne świadczenia | 923 380,38 | 838 554,25 |
| Inne | 2 388 104,63 | 2 040 588,55 |
| XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 317 832,98 | 267 205,27 |
| XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 615 924,09 | 220 745,97 |
| 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 600 600,39 | 204 696,47 |
| 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 15 323,70 | 16 049,50 |
| XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 602 542,23 | 568 437,58 |
| 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 590 861,20 | 556 278,03 |
| 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 11 681,03 | 12 159,55 |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI) | 13 381,86 | -347 691,61 |
| Wynik działalności operacyjnej | 3 591 281,43 | 5 657 275,63 |
| XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych | 0,00 | 0,00 |
| 1. Zyski nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 |
| 2. Straty nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 |
| XX. Zysk (strata) brutto | 3 591 281,43 | 5 657 275,63 |
| XXI. Podatek dochodowy | 658 325,00 | 1 038 645,00 |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) netto | 2 932 956,43 | 4 618 630,63 |

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

| | 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) | 25 633 292,80 | 21 492 635,73 |
| – korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 25 633 292,80 | 21 492 635,73 |
| 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 457 800,00 | 452 400,00 |
| 1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | -2 400,00 | 5 400,00 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| a) zwiększenia (z tytułu) | 8 100,00 | 9 300,00 |
| – emisji akcji | 0,00 | 0,00 |
| - z dywidendy | 0,00 | 0,00 |
| - wpłat udziałów | 0,00 | 600,00 |
| - wpłat nowych członków | 8 100,00 | 8 700,00 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | 10 500,00 | 3 900,00 |
| – umorzenia akcji | 0,00 | 0,00 |
| - wypowiedzenie części udziałów przez członków | 0,00 | 0,00 |
| - śmierć członków | 3 300,00 | 1 500,00 |
| - rezygnacja z członkostwa | 7 200,00 | 2 400,00 |
| 2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 455 400,00 | 457 800,00 |
| 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 20 305 883,89 | 16 497 352,40 |
| 1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 4 190 711,23 | 3 808 531,49 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 4 190 711,23 | 3 808 531,49 |
| – emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 0,00 | 0,00 |
| – podziału zysku (ustawowo) | 0,00 | 0,00 |
| – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 4 157 930,63 | 3 800 000,00 |
| - wpłat wpisowego | 540,00 | 210,00 |
| - zysk z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw. | 0,00 | 0,00 |
| - rozliczenie różnicy wyliczenia nagrody rocznej | 32 240,60 | 8 321,49 |
| b) 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 |
| 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 24 496 595,12 | 20 305 883,89 |
| 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 41 978,28 | 41 978,28 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| 1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | 0,00 | 0,00 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | 0,00 | 0,00 |
| - podatek odroczony dot. wyceny | 0,00 | 0,00 |
| b) 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 |
| 2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 41 978,28 | 41 978,28 |
| 4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 209 000,00 | 209 000,00 |
| 1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | 0,00 | 0,00 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| odpis z podziału zysku | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| 2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 209 000,00 | 209 000,00 |
| 5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| 1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | 0,00 | 0,00 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| 2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| 6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 4 618 630,63 | 4 291 905,05 |
| 1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 4 618 630,63 | 4 291 905,05 |
| - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 4 618 630,63 | 4 291 905,05 |
| 3. Zmiana zysku z lat ubiegłych | -4 618 630,63 | -4 291 905,05 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - podziału zysku z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|--|---|---|
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 4 618 630,63 | 4 291 905,05 |
| - przekazanie zysku na fundusz zasobowy | 4 157 930,63 | 3 800 000,00 |
| - przekazania zysku na dywidendę | 0,00 | 0,00 |
| - przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny | 150 000,00 | 236 905,05 |
| - przekazanie zysku na nagrody za 2024 rok dla pracowników | 310 700,00 | 255 000,00 |
| - przekazanie zysku na Fundusz Ogólnego Ryzyka | 0,00 | 0,00 |
| 4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| 5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| – korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| 6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 0,00 | 0,00 |
| 7. Zmiana straty z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| a) Zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia | 0,00 | 0,00 |
| b) Zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| 8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| 9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| 7. Wynik netto | 2 932 956,43 | 4 618 630,63 |
| a) Zysk netto | 2 932 956,43 | 4 618 630,63 |
| b) Strata netto | 0,00 | 0,00 |
| c) Odpisy z zysku | 0,00 | 0,00 |
| III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 28 135 929,83 | 25 633 292,80 |
| IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 27 595 729,83 | 25 172 592,80 |

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| Zysk (strata) netto | 2 932 956,43 | 4 618 630,63 |
| Korekty razem: | -9 455 765,24 | -8 699 843,95 |
| Amortyzacja | 317 832,98 | 267 205,27 |
| Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | -1 996 071,26 | -2 448 055,00 |
| Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | 0,00 | 0,00 |
| Zmiana stanu rezerw | -145 480,40 | 307 945,15 |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | -10 026 625,03 | -19 923 050,13 |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego | 611 357,03 | 171 710,32 |
| Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | -14 743 593,49 | 1 854 579,25 |
| Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych) | 0,00 | 0,00 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | 34 544,37 | 1 489 999,10 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 16 814 477,09 | 10 155 239,28 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 |
| Zmiana stanu innych zobowiązań | -53 514,90 | -480 950,65 |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | -50 798,81 | -8 134,21 |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | 10 451,55 | -15 574,75 |
| Inne korekty | -228 344,37 | -70 757,58 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | -6 522 808,81 | -4 081 213,32 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| Wpływy | 6 996 071,26 | 11 448 055,00 |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | 0,00 | 0,00 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|--|---|---|
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | 0,00 | 0,00 |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 |
| Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 5 000 000,00 | 9 000 000,00 |
| Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 0,00 | 0,00 |
| Inne wpływy inwestycyjne | 1 996 071,26 | 2 448 055,00 |
| Wydatki | 1 686 657,86 | 1 251 929,65 |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | 0,00 | 0,00 |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | 0,00 | 0,00 |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 |
| Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0,00 | 0,00 |
| Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 1 686 657,86 | 1 251 929,65 |
| Inne wydatki inwestycyjne | 0,00 | 0,00 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II) | 5 309 413,40 | 10 196 125,35 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| Wpływy | 8 640,00 | 9 510,00 |
| Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków | 0,00 | 0,00 |
| Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych | 0,00 | 0,00 |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych | 0,00 | 0,00 |
| Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych | 0,00 | 0,00 |
| Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału | 8 100,00 | 9 300,00 |
| Inne wpływy finansowe | 540,00 | 210,00 |
| Wydatki | 436 106,88 | 485 116,23 |
| Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków | 0,00 | 0,00 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych | 0,00 | 0,00 |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych | 0,00 | 0,00 |
| Z tytułu innych zobowiązań finansowych | 0,00 | 0,00 |
| Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | 0,00 | 0,00 |
| Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych | 0,00 | 0,00 |
| Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli | 7 647,48 | 1 532,67 |
| Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 428 459,40 | 483 583,56 |
| Nabycie akcji własnych | 0,00 | 0,00 |
| Inne wydatki finansowe | 0,00 | 0,00 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II) | -427 466,88 | -475 606,23 |
| Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | -1 640 862,29 | 5 639 305,80 |
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym | -1 640 862,29 | 5 639 305,80 |
| – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| Środki pieniężne na początek okresu | 29 401 165,54 | 23 761 859,74 |
| Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym | 27 760 303,25 | 29 401 165,54 |
| – 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.

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 | |
| Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem | Informacja_Dodatkowa_2025.pdf |
| Zawartość binarna pliku kodowana w standardzie Base64 | 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 | 3 591 281,43 |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 738 520,25 |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym: | 2 103 297,21 |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym: | 2 239 652,99 |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 1 041 450,64 |
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym: | 896 987,64 |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym: | 990 767,64 |
| H. Strata z lat ubiegłych, w tym: | 0,00 |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym: | -2 500,00 |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym | 3 934 288,00 |
| K. Podatek dochodowy | 747 515,00 |