

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-05-08
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (Kod systemowy:SFBNKZ (2) Wersja schemy:1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim
Siedziba	
Województwo	Mazowieckie
Powiat	Miński
Gmina	Mińsk Mazowiecki
Miejscowość	Mińsk Mazowiecki

Identyfikator podatkowy NIP	8220006612
Numer KRS	0000100007

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. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank Spółdzielczy 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 konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, w tym na podstawie umowy agencji jako agent ubezpieczeniowy, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Bank wykonuje również czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

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

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 dokonuje wyceny aktywów i pasywów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2026 roku poz. 522,) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957, z późn. zm.). Bank stosuje następujące metody: 1) środki pieniężne - według wartości nominalnej, 2) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, 3) 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, 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi 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, 5) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej, 7) rzeczowe aktywa trwałe - bank wycenia 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, 8) zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, 9) rezerwy - bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, 10) kapitały własne - w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2026 roku, poz. 522) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (t. j. Dz. U. z 2019 roku, poz. 957 z późn. zm.). W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych.

pozostałe

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.

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
125460.00	Badanie rocznego sprawozdanie finansowego
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

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	1 162 637 657,38	1 031 581 006,20
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 687 665,39	11 708 122,41
	W rachunku bieżącym	13 687 665,39	11 708 122,41
	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	305 675 392,33	267 147 198,68
	W rachunku bieżącym	113 425 417,35	101 557 662,54
	Terminowe	192 249 974,98	165 589 536,14
IV	Należności od sektora niefinansowego	185 740 055,57	190 466 068,86
	W rachunku bieżącym	5 231 820,67	6 953 159,34
	Terminowe	180 508 234,90	183 512 909,52
V	Należności od sektora budżetowego	144 327 154,81	136 999 678,94
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	144 327 154,81	136 999 678,94
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	469 698 885,02	401 644 937,82
	Banków	284 873 201,80	254 932 518,33
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	184 825 683,22	131 938 180,23
	Pozostałe	0,00	14 774 239,26
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	3 761 083,77	3 761 083,77
	W instytucjach finansowych	3 316 197,25	3 316 197,25
	W pozostałych jednostkach	444 886,52	444 886,52
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	16 932,06	27 689,19
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	35 595 082,67	16 014 445,80
XV	Inne aktywa	2 119 690,79	2 428 127,91
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	2 119 690,79	2 428 127,91
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 015 714,97	1 383 652,82
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 828 567,00	1 155 449,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	187 147,97	228 203,82
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	1 162 637 657,38	1 031 581 006,20
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 633 258,21	1 710 355,58
II	W rachunku bieżącym	494 377,39	479 136,06
	Terminowe	1 138 880,82	1 231 219,52
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	814 221 610,10	727 193 682,92
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	585 974 532,98	522 475 663,03
	bieżące	320 140 983,44	265 405 689,47
III	terminowe	265 833 549,54	257 069 973,56
	Pozostałe, w tym:	228 247 077,12	204 718 019,89
	bieżące	195 720 383,69	166 919 206,50
	terminowe	32 526 693,43	37 798 813,39
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	211 312 580,07	184 998 724,63
IV	Bieżące	195 119 680,56	171 094 030,95
	Terminowe	16 192 899,51	13 904 693,68
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	1 609 601,78	1 502 049,31
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	342 340,18	401 898,27
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	202 462,75	237 197,96
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	139 877,43	164 700,31
	Rezerwy	11 410 436,82	8 598 530,72
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 411 223,00	718 717,00
	Pozostałe rezerwy	9 999 213,82	7 879 813,72
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 192 180,00	1 128 160,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	100 108 148,31	85 157 748,31
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	329 172,95	329 172,95
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 400 000,00	3 600 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 400 000,00	3 600 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	15 078 328,96	16 960 683,51
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	40.50	28.26

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	24 947 192,24	29 310 282,31
	Zobowiązania udzielone:	19 947 192,24	24 310 282,31
I	finansowe	19 604 823,31	23 783 822,58
	gwarancyjne	342 368,93	526 459,73
	Zobowiązania otrzymane:	5 000 000,00	5 000 000,00

	finansowe	5 000 000,00	5 000 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	158 652 918,01	166 869 502,26

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	62 932 106,00	60 220 602,88
I	Od sektora finansowego	11 610 413,60	11 454 886,84
	Od sektora niefinansowego	14 800 892,83	15 773 494,00
	Od sektora budżetowego	7 615 488,74	7 852 842,48
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	28 905 310,83	25 139 379,56
	Koszty odsetek	16 046 698,07	15 690 871,59
II	Od sektora finansowego	24 632,54	0,00
	Od sektora niefinansowego	8 846 445,98	9 670 273,08
	Od sektora budżetowego	7 175 619,55	6 020 598,51
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	46 885 407,93	44 529 731,29
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 012 638,73	4 015 584,45
V	Koszty prowizji	721 390,45	687 575,12
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 291 248,28	3 328 009,33
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	513 101,64	193 313,24
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	513 101,64	193 313,24
	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	185 755,27	188 509,47
X	Wynik działalności bankowej	50 875 513,12	48 239 563,33
XI	Pozostałe przychody operacyjne	588 519,86	398 136,53
XII	Pozostałe koszty operacyjne	316 769,01	565 690,72
	Koszty działania banku	28 724 433,30	23 733 786,73
XIII	Wynagrodzenia	14 131 758,19	12 117 153,01
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 589 172,84	2 346 043,21
	Inne	12 003 502,27	9 270 590,51
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 498 714,84	1 139 245,59
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 467 447,00	3 643 457,69
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 467 447,00	3 643 457,69
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	355 202,13	1 621 657,38
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	355 202,13	1 621 657,38
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 112 244,87	2 021 800,31
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	18 811 870,96	21 177 176,51
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	18 811 870,96	21 177 176,51
XXI	Podatek dochodowy	3 733 542,00	4 216 493,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	15 078 328,96	16 960 683,51

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)	107 175 764,77	90 465 170,52
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	107 175 764,77	90 465 170,52
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 128 160,00	1 142 020,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	64 020,00	-13 860,00
	zwiększenia (z tytułu)	74 580,00	24 860,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	72 820,00	19 800,00
	- wpłat nowych członków	1 760,00	5 060,00
	zmniejszenia (z tytułu)	10 560,00	38 720,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 420,00	28 820,00
	- śmierć członków	7 040,00	9 900,00
	- rezygnacja z członkostwa	1 100,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 192 180,00	1 128 160,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	85 157 748,31	67 337 548,31
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	14 950 400,00	17 820 200,00
	zwiększenia (z tytułu)	14 950 400,00	17 820 200,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	14 950 000,00	17 820 000,00
	- wpłat wpisowego	400,00	200,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	100 108 148,31	85 157 748,31
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	329 172,95	329 172,95
	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	329 172,95	329 172,95
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 600 000,00	1 800 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 800 000,00	1 800 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	1 800 000,00	1 800 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	5 400 000,00	3 600 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	16 960 683,51	19 856 429,26
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	16 960 683,51	19 856 429,26
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	16 960 683,51	19 856 429,26
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-16 960 683,51	-19 856 429,26
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	16 960 683,51	19 856 429,26
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	14 950 000,00	17 820 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	114 005,00	118 938,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	96 678,51	117 491,26
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyk	1 800 000,00	1 800 000,00
	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	15 078 328,96	16 960 683,51
	Zysk netto	15 078 328,96	16 960 683,51
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	122 107 830,22	107 175 764,77
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	121 929 501,26	107 175 764,77

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	61 209 493,08	75 536 666,14
I	Zysk (strata) netto	15 078 328,96	16 960 683,51
II	Korekty razem:	46 131 164,12	58 575 982,63

1.	Amortyzacja	1 498 714,84	1 139 245,59
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-513 101,64	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	2 811 906,10	199 409,02
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-68 053 947,20	-28 084 625,44
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	0,00
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 601 462,58	-7 688 406,97
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	-77 097,37	1 710 355,58
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	113 341 782,62	96 194 860,61
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	107 552,47	-4 120 988,10
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-666 797,36	-52 606,36
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-24 822,88	2 867,06
18.	Inne korekty	308 437,12	-724 128,36
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	61 209 493,08	75 536 666,14
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-20 555 492,94	-2 441 548,69
I	Wpływy	513 101,64	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	513 101,64	0,00
II	Wydatki	21 068 594,58	2 441 548,69
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	21 068 594,58	2 441 548,69
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-20 555 492,94	-2 441 548,69
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-146 263,51	-250 089,26
I	Wpływy	74 980,00	25 060,00
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	74 580,00	24 860,00
6.	Inne wpływy finansowe	400,00	200,00
II	Wydatki	221 243,51	275 149,26
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	124 565,00	157 658,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	96 678,51	117 491,26
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)	-146 263,51	-250 089,26
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	40 507 736,63	72 845 028,19
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	40 507 736,63	72 845 028,19
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	278 855 321,09	206 010 292,90
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	319 363 057,72	278 855 321,09
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_Dodatkowa_2025.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	18 811 870,96
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	355 202,13
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	6 102 361,94
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	4 455 744,97
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	667 447,00

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	6 225 856,18
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	4 153 174,88
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-2 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	19 548 180,00
K. Podatek dochodowy	3 714 154,00