

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 w Obornikach Śląskich

Adres

KodPocztowy

55-120

Miejscowosc

Oborniki Śląskie

Ulica

Władysława Orkana (rodzajUlicy: ulica)

Budynek

4

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

2026-04-08

KodSprawozdania

WariantSprawozdania	2
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	
Dane identyfikujące jednostkę	
Nazwa i siedziba banku	
NazwaFirmy	Bank Spółdzielczy w Obornikach Śląskich
Adres siedziby albo miejsca zamieszkania	
AdresPol	
Kraj	PL
Województwo	dolnośląskie
Powiat	trzebnicki
Gmina	Oborniki Śląskie
Nazwa ulicy	Władysława Orkana
Numer budynku	4
Nazwa miejscowości	Oborniki Śląskie
Kod pocztowy	55-120
Identyfikator podatkowy NIP	9150007474
Numer KRS	0000124028
Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego	
<p>Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności przyjmowania wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawaniu 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. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności określone w art 70 ust 1 pkt 4 tej ustawy, dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.</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 sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe: 1 - tak, 2 - nie	2

Założenie kontynuacji działalności

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

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

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: 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 według zasad określonych Ustawą z uwzględnieniem przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody 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. Akcje i udziały wycenia się według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na dzień bilansowy według ceny 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. Zobowiązania od sektora niefinansowego i budżetowego wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej wiarygodnie oszacowanej wartości, zobowiązania dotyczące gospodarki własnej wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty, kapitały własne - w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: 1) wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów. Wynik 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 z aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

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

pozostałe

1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wycenione według aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym; 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań. Poza wymienionymi aktywami powyżej, Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej; 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń; 4) Zasady spisywania należności: spisywanie 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, na podstawie decyzji Zarządu Banku; 5) w obszarze bancassurance oraz zasad polityki rachunkowości w tym zakresie Bank stosuje następujące zasady: w przypadku gdy Bank działa w roli agenta ubezpieczającego: wynagrodzenie za usługę pośrednictwa, rozpoznawane jest jednorazowo w momencie spełnienia zobowiązania do wykonania świadczenia i ujmowane jest w rachunku zysków i strat jako przychody z tytułu prowizji. W przypadku, gdy Bank działa w roli ubezpieczającego swoje usługi finansowe tj. zawiera jednocześnie dwie transakcje: umowę kredytu i umowę ubezpieczenia, otrzymane lub należne wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych z instrumentem finansowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu/skorygowanej ceny nabycia, jest rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym.

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 dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod, ale nie ma to wpływu na metody wyceny aktywów i pasywów.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

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

nie wystąpiły

ujęte w sprawozdaniu finansowym roku
obrotowego

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	26000.00
--	----------

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie dokonuje badania
sprawozdania finansowego zgodnie z Umową o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego Nr
35/25/VII/0/BSF/2 zawartą w dniu 06.10.2025. Wynagrodzenie za badanie podane jest w wysokości netto.

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	6140.16
------------------	---------

Opis do kwoty pozostałych usług	Pozostałe usługi dotyczą usług szkoleniowych
---------------------------------	--

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR	35.92
--	-------

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	239 667 811,72	208 683 372,60
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 815 641,21	3 018 828,35
1. W rachunku bieżącym	2 815 641,21	3 018 828,35
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3. 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	66 702 477,45	42 259 786,13
1. W rachunku bieżącym	20 912 859,10	17 086 810,88
2. Terminowe	45 789 618,35	25 172 975,25
IV. Należności od sektora niefinansowego	42 534 823,08	45 094 232,82
1. W rachunku bieżącym	379 130,34	222 833,34
2. Terminowe	42 155 692,74	44 871 399,48

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
V. Należności od sektora budżetowego	5 031 042,45	5 593 855,11
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	5 031 042,45	5 593 855,11
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	110 532 271,79	100 300 271,51
1. Banków	89 960 245,71	89 971 405,71
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	20 572 026,08	10 328 865,80
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	998 407,50	998 407,50
1. W instytucjach finansowych	993 407,50	993 407,50
2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	58 479,05	90 115,91
– wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	9 377 261,60	9 824 598,64
XV. Inne aktywa	963 077,89	836 049,13
1. Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	963 077,89	836 049,13

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	654 329,70	667 227,50
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	553 536,00	617 764,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	100 793,70	49 463,50
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	239 667 811,72	208 683 372,60
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	0,00	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	156 905 106,17	139 237 636,76
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	111 855 744,09	90 520 901,27
a) bieżące	46 652 180,81	46 450 649,83
b) terminowe	65 203 563,28	44 070 251,44
2. Pozostałe, w tym:	45 049 362,08	48 716 735,49
a) bieżące	44 180 064,79	47 957 609,59
b) terminowe	869 297,29	759 125,90
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	58 826 805,85	47 729 132,07
1. Bieżące	58 823 522,20	47 721 609,78
2. Terminowe	3 283,65	7 522,29
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	196 102,76	307 438,38
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	32 198,36	24 922,49
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	20 000,00	15 000,00
2. Ujemna wartość firmy	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
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	12 198,36	9 922,49
X. Rezerwy	645 443,85	566 373,85
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	566 787,00	493 818,00
2. Pozostałe rezerwy	78 656,85	72 555,85
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	194 900,00	198 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	21 072 827,97	18 072 827,97
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-360 314,22	-536 544,83
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	21 024,43	21 024,43
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
2. Pozostałe	21 024,43	21 024,43
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	2 133 716,55	3 062 561,48
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	34,32	22,43
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	7 072 043,20	10 446 564,37
Zobowiązania udzielone:	7 072 043,20	10 446 564,37
finansowe	7 072 043,20	10 446 564,37
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	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
Pozostałe	88 514 201,98	101 404 936,10
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	11 899 896,22	10 353 619,78
1. Od sektora finansowego	2 779 044,07	1 989 584,56
2. Od sektora niefinansowego	3 562 746,80	3 978 759,23
3. Od sektora budżetowego	519 847,68	725 574,21
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 038 257,67	3 659 701,78
II. Koszty odsetek	3 098 270,23	2 259 853,56
1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
2. Od sektora niefinansowego	2 023 285,88	1 484 480,85
3. Od sektora budżetowego	1 074 984,35	775 372,71
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	8 801 625,99	8 093 766,22
IV. Przychody z tytułu prowizji	1 227 064,88	1 231 053,00
V. Koszty prowizji	160 096,86	155 634,64
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 066 968,02	1 075 418,36
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	558 454,28
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	0,00	558 454,28
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	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
X. Wynik działalności bankowej	9 868 594,01	9 727 638,86
XI. Pozostałe przychody operacyjne	19 366,55	56 230,42
XII. Pozostałe koszty operacyjne	42 461,12	78 797,74
Koszty działania banku	5 916 676,55	5 273 079,11
Wynagrodzenia	3 361 451,16	3 024 804,45
Ubezpieczenia i inne świadczenia	923 075,72	677 948,40
Inne	1 632 149,67	1 570 326,26
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	628 339,08	606 743,72
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	576 723,41	208 145,99
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	576 723,41	208 145,99
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	131 763,15	164 135,76
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	131 763,15	164 135,76
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	444 960,26	44 010,23
Wynik działalności operacyjnej	2 855 523,55	3 781 238,48
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	2 855 523,55	3 781 238,48
XXI. Podatek dochodowy	721 807,00	718 677,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	2 133 716,55	3 062 561,48

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)	20 817 869,05	17 689 611,48
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	20 817 869,05	17 689 611,48
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	198 000,00	200 800,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 100,00	-2 800,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	100,00
– emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	0,00	0,00
- wpłat nowych członków	0,00	100,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	3 100,00	2 900,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 100,00	2 900,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	194 900,00	198 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 072 827,97	13 972 817,97
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 000 000,00	4 100 010,00
a) zwiększenia (z tytułu)	3 000 000,00	4 100 010,00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 000 000,00	4 100 000,00
- wpłat wpisowego	0,00	10,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	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
– 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	21 072 827,97	18 072 827,97
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-536 544,83	-633 439,80
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	176 230,61	96 894,97
a) zwiększenie (z tytułu)	307 618,61	315 623,97
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	266 608,61	261 100,97
- podatek odroczony dot. wyceny	41 010,00	54 523,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	131 388,00	218 729,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	69 003,00	158 250,00
- podatek odroczony dot. wyceny	62 385,00	60 479,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-360 314,22	-536 544,83
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	21 024,43	21 024,43
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	21 024,43	21 024,43
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 062 561,48	4 128 408,88
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 062 561,48	4 128 408,88
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 062 561,48	4 128 408,88

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 062 561,48	-4 128 408,88
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 062 561,48	4 128 408,88
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 000 000,00	4 100 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	62 561,48	28 408,88
- przekazanie zysku na fundusz nagród	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	2 133 716,55	3 062 561,48
a) Zysk netto	2 133 716,55	3 062 561,48
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	23 062 154,73	20 817 869,05
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 008 438,18	20 755 307,57

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	2 133 716,55	3 062 561,48
Korekty razem:	19 791 474,84	15 569 361,64
Amortyzacja	628 339,08	606 743,72
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-515 980,00	-567 675,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	79 070,00	-10 649,00
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-10 232 000,28	-34 608 002,03
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 013 359,45	0,00
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 122 222,40	5 350 488,83
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	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	28 765 143,19	46 804 046,93
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	-111 335,62	-1 998 426,63
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	17 897,80	-44 607,28
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	2 275,87	-207,15
Inne korekty	49 201,85	37 649,25
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	21 925 191,39	18 631 923,12
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	515 980,00	567 675,00
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)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	515 980,00	567 675,00
Wydatki	149 365,18	406 729,46
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	149 365,18	406 729,46
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	366 614,82	160 945,54
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0,00	110,00
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	0,00	100,00
Inne wpływy finansowe	0,00	10,00
Wydatki	65 661,48	31 308,88
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	3 100,00	2 900,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	62 561,48	28 408,88
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-65 661,48	-31 198,88
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	22 226 144,73	18 761 669,78
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	22 226 144,73	18 761 669,78
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	45 278 614,48	26 516 944,70
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	67 504 759,21	45 278 614,48
– 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	2 855 523,55
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	131 763,15
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 952 758,96
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 046 390,13
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 362 081,89
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	412 348,16
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 402 425,02
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 189 397,00
K. Podatek dochodowy	605 985,00