

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-03-27
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy: SFBNKZ (2) Wersja schemy: 1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy Bank Spółdzielczy w Chynowie

Siedziba

Województwo mazowieckie

Powiat grójecki

Gmina Chynów

Miejscowość Chynów

Identyfikator podatkowy NIP 7971250312

Numer KRS 0000065080

Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z nadejściem oznaczonego terminu, oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, udzielanie poręczeń, po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczenia w obrocie dewizowym - czynności te są dokonywane za pośrednictwem Banku Zrzeszajcego.

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, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane uzupełniające, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

2

Założeń 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 wycenieniu jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia po wycenieniu

Wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu: true - sprawozdanie sporządzone po wycenieniu; false - sprawozdanie sporządzone przed wycenieniem

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia po wycenieniu

nie dotyczy

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

metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (polityki) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 99/2024 z dnia 17.12.2024 r. i zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 56/2024 z dnia 19.12.2024 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwiń, co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyjęł między innymi wymienione zasady: nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, określonych w pkt 1 oraz w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 ustawy o rachunkowości. środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wyceniane według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodami liniowymi. Rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodami aktuarialnymi i tworzy wyceni kosztów działalności Banku. Bank nie osiąga przychodów ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów ustawy o rachunkowości. W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięcia, przypadające na jego rzecz przychody i obciążenia związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Politykami (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą po redni. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy Członkowie Zarządu.

pozostałe

Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje wyceną rezerw celowych, natomiast innych należności wyceniane są odpisami aktualizującymi ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

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 sporządzenia 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 sporządzenia 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 uwzględnione 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
30258.00	Zgodnie z Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chynowie Nr 44/2025 z dnia 22.10.2025 roku do badania finansowego za rok 2025 i 2026 wybrano Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie. Podana kwota jest kwotą brutto.
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
6675.21	Opłaty za szkolenia.

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

20.00

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	205 925 582,20	184 720 501,79
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 067 347,95	2 882 995,77
	W rachunku bie cym	2 067 347,95	2 882 995,77
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	33 440 536,13	35 812 970,94
	W rachunku bie cym	15 074 491,96	12 313 016,33
	Terminowe	18 366 044,17	23 499 954,61
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	59 981 724,23	54 700 178,98
	W rachunku bie cym	1 614 672,00	983 586,60
	Terminowe	58 367 052,23	53 716 592,38
V	Nale no ci od sektora bud etowego	4 295 305,54	5 411 844,08
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	4 295 305,54	5 411 844,08
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	98 508 931,55	80 757 378,59
	Banków	98 508 931,55	80 757 378,59
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 041 676,00	2 041 676,00
	W instytucjach finansowych	2 041 676,00	2 041 676,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	934,80	2 644,50
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 662 367,21	2 391 240,90
XV	Inne aktywa	200 704,77	179 391,26
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	200 704,77	179 391,26
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	726 054,02	540 180,77
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	714 031,00	524 169,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	12 023,02	16 011,77
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	205 925 582,20	184 720 501,79
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	807 251,08	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	807 251,08	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	160 745 955,50	145 583 276,22
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	77 572 583,59	66 412 026,79
	bie ce	27 378 298,97	23 178 432,02
	terminowe	50 194 284,62	43 233 594,77
	Pozostałe, w tym:	83 173 371,91	79 171 249,43
	bie ce	82 012 856,33	78 139 919,18
	terminowe	1 160 515,58	1 031 330,25
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	7 085 432,67	6 007 402,33
	Bie ce	7 085 432,67	5 710 257,25
	Terminowe	0,00	297 145,08
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	138 693,41	324 434,22
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	278 050,61	27 064,42
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	247 405,42	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	30 645,19	27 064,42
X	Rezerwy	1 294 699,92	1 452 393,04
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	167 676,00	175 521,00
	Pozostałe rezerwy	1 127 023,92	1 276 872,04
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	175 000,00	177 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 814 381,89	26 802 056,67
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	34 699,67	34 699,67
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 551 417,45	4 312 175,22
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	51.59	39.84

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	896 897,26	1 720 226,47
	Zobowi zania udzielone:	896 897,26	1 720 226,47
	finansowe	896 897,26	1 720 226,47
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	70 626 381,21	61 367 237,70

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	11 806 477,05	10 749 962,05
I	Od sektora finansowego	1 553 903,85	1 550 121,77
	Od sektora niefinansowego	5 113 654,22	3 882 486,96
	Od sektora budżetowego	271 857,16	1 707 309,77
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 867 061,82	3 610 043,55
	Koszty odsetek	1 363 110,99	1 125 440,55
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 360 923,56	1 112 606,63
	Od sektora budżetowego	2 187,43	12 833,92
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 443 366,06	9 624 521,50
IV	Przychody z tytułu prowizji	597 014,54	564 270,09
V	Koszty prowizji	46 958,31	39 828,87
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	550 056,23	524 441,22
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	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
X	Wynik działalności bankowej	10 993 422,29	10 148 962,72
XI	Pozostałe przychody operacyjne	733 778,51	10 202,86
XII	Pozostałe koszty operacyjne	17 342,12	32 560,67
XIII	Koszty działania banku	5 872 442,65	4 126 788,61
	Wynagrodzenia	2 753 840,30	2 537 512,67
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	598 423,88	526 992,24
	Inne	2 520 178,47	1 062 283,70
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	259 407,78	208 919,10
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	538 752,79	758 092,87
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	538 752,79	758 092,87
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	440 412,99	816 249,89
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	440 412,99	816 249,89
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	98 339,80	-58 157,02
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 479 668,45	5 849 054,22
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	5 479 668,45	5 849 054,22
XXI	Podatek dochodowy	928 251,00	1 536 879,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 551 417,45	4 312 175,22

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	31 325 931,56	27 213 456,34
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	31 325 931,56	27 213 456,34
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	177 000,00	177 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 000,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 500,00	3 500,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	500,00
	- wpłat nowych członków	1 500,00	3 000,00
	zmniejszenia (z tytułu)	3 500,00	3 500,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 500,00	3 000,00
	- śmierć członków	0,00	500,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	175 000,00	177 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 802 056,67	22 493 651,73
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 012 325,22	4 308 404,94
	zwiększenia (z tytułu)	4 012 325,22	4 308 404,94
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	4 012 175,22	4 308 104,94
	- wpłat wpisowego	150,00	300,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat 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 opłat udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	30 814 381,89	26 802 056,67
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	34 699,67	34 699,67
	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	34 699,67	34 699,67
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (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 pocz tek okresu	4 312 175,22	4 508 104,94
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	4 312 175,22	4 508 104,94
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	4 312 175,22	4 508 104,94
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 312 175,22	-4 508 104,94
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 312 175,22	4 508 104,94
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 012 175,22	4 308 104,94
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	300 000,00	200 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (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	4 551 417,45	4 312 175,22
	Zysk netto	4 551 417,45	4 312 175,22
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	35 575 499,01	31 325 931,56
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	35 575 499,01	31 325 931,56

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	16 112 284,87	8 496 485,99
I	Zysk (strata) netto	4 551 417,45	4 312 175,22
II	Korekty razem:	11 560 867,42	4 184 310,77
1.	Amortyzacja	259 407,78	208 919,10

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	24 063,80
5.	Zmiana stanu rezerw	-157 693,12	310 127,36
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-17 751 552,96	-19 876 127,03
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	16 469 693,11	-7 300 280,06
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 165 006,71	-4 320 622,19
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	807 251,08	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 240 709,62	35 607 513,10
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	-185 740,81	-102 511,27
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	61 532,17	-313 777,77
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	3 580,77	529,24
18.	Inne korekty	-21 313,51	-53 523,51
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	16 112 284,87	8 496 485,99
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-2 528 824,39	-1 505 257,76
I	Wpływy	0,00	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	0,00	0,00
II	Wydatki	2 528 824,39	1 505 257,76
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	2 528 824,39	1 505 257,76
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-2 528 824,39	-1 505 257,76
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-301 850,00	-199 700,00
I	Wpływy	1 650,00	3 800,00
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	1 500,00	3 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	150,00	300,00
II	Wydatki	303 500,00	203 500,00
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	3 500,00	3 500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	300 000,00	200 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-301 850,00	-199 700,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	13 281 610,48	6 791 528,23
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	13 281 610,48	6 791 528,23
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	15 196 598,40	8 405 070,17
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	28 478 208,88	15 196 598,40
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	11 706 409,13	9 714 098,00

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 różnic pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	5 479 668,45
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 102 978,63
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 716 281,62
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 743 854,93

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 910 731,29
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 926 095,00
K. Podatek dochodowy	1 125 958,00