

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	2026-05-15
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 IŁAWIE
-------------	----------------------------

Siedziba

Województwo	WARMIŃSKO-MAZURSKIE
-------------	---------------------

Powiat	IŁAWSKI
--------	---------

Gmina	IŁAWA
-------	-------

Miejscowość	IŁAWA
-------------	-------

Identyfikator podatkowy NIP	7440003029
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000125924
-----------	------------

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 wykonuje również następujące czynności: określone w art. 69 ust. 2 pkt. 3 ustawy z dn. 29.07.2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt. 4 tej ustawy; dokonuje, na warunkach uzgodniowych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania; świadczy usługi w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, 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.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od	2025-01-01	Okres do	2025-12-31
----------	------------	----------	------------

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

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 stosuje zasady rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu 209/AB/2025 z 22.12.2025, w tym metody wyceny aktywów i pasywów zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Środki pieniężne wycenia wg wartości nominalnej; aktywa i zobowiązania finansowe wycenia w wartości godziwej przez wynik finansowy 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 wycenia wg zamortyzowanego kosztu; kredyty i pożyczki oraz inne należności wycenia wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia wg 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 ujmując odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki ujmując w przychodach z tytułu odsetek; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP; zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody ESP; zobowiązania finansowe powstałe w wyniku utrzymania przez Bank zaangażowania w poniesionych aktywach finansowych lub powstałe w wyniku przeniesienia składników aktywów finansowych, a których nie wyłączono z bilansu wycenia: a) wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody ESP, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest wg tej metody; b) w wartości godziwej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest wg tej metody; zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów klientów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP. Za usługi finansowe bank może otrzymać: prowizje stanowiące integralną część ESP z tytułu posiadanego instrumentu finansowego wynagrodzenia z tytułu ubezpieczenia, które są integralnie związane z umową kredytu, bank kwalifikuje do prowizji przygotowawczej z tytułu udzielenia kredytu i rozlicza wg ESP; prowizje uzyskiwane z tytułu świadczenia usług ujmując w przychody w oparciu o metodę liniową (równomiernie) na przestrzeni okresu obowiązywania polisy ubezpieczeniowej; prowizje uzyskiwane za wykonanie ważnej czynności ujmując jako przychody tylko wówczas, kiedy ważna czynność została zakończona; środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Bank nie zalicza do środków trwałych oraz WNIIP i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest niższa niż 10.000 zł.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednich przepisów o

rachunkowości oraz Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych 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. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do Ustawy o rachunkowości. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: informacja dodatkowa obejmująca wprowadzenie do sprawozdania finansowego, dodatkowe informacje i wyjaśnienia, bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych sporządzany metodą pośrednią. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym; Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń; spisywanie należności z tytułu kredytów i innych należności następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast odsetek od należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość; w przypadku braku rezerw 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 wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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

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 znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały 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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
39360.00	Roczne sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta.Firmą

	audytorską jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F.Stefczyka w Warszawie.Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im.F.Stefczyka jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Uchwałą 48/2025 z dnia 29.10.2025 roku. Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2025 zgodnie z umową wynosi 39.360,00 zł 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
1644.51	z tytułu szkoleń; wykazana kwota jest w wartości brutto

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
40.40

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	397 004 633,50	347 343 317,13
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 931 108,88	3 638 089,95
	W rachunku bieżącym	2 474 986,08	2 075 120,95
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	1 456 122,80	1 562 969,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	54 436 489,44	62 800 008,75
	W rachunku bieżącym	10 553 221,99	10 519 976,12
	Terminowe	43 883 267,45	52 280 032,63
IV	Należności od sektora niefinansowego	81 594 773,40	85 647 580,47
	W rachunku bieżącym	5 550 836,00	10 127 306,74
	Terminowe	76 043 937,40	75 520 273,73
V	Należności od sektora budżetowego	62 045 173,64	64 147 535,05
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	62 045 173,64	64 147 535,05
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	186 756 622,86	123 628 978,86
	Banków	184 918 282,86	121 961 238,86
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 838 340,00	1 667 740,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 894 473,45	1 894 473,45
	W instytucjach finansowych	1 894 472,85	1 894 472,85
	W pozostałych jednostkach	0,60	0,60
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1 234 959,99	1 447 435,31
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 529 484,12	2 617 564,62
XV	Inne aktywa	1 264 641,37	603 123,25
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 264 641,37	603 123,25
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 316 906,35	918 527,42
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 288 070,00	895 644,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	28 836,35	22 883,42
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	397 004 633,50	347 343 317,13
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 764 428,37	1 425 658,70
II	W rachunku bieżącym	1 764 428,37	1 425 658,70
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	311 170 211,39	264 408 418,55
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	189 887 483,63	174 262 769,37
	bieżące	92 171 733,25	75 794 465,26
III	terminowe	97 715 750,38	98 468 304,11
	Pozostałe, w tym:	121 282 727,76	90 145 649,18
	bieżące	120 490 035,00	89 071 685,44
	terminowe	792 692,76	1 073 963,74
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 535 339,97	22 395 583,37
IV	Bieżące	17 034 868,79	18 254 042,92
	Terminowe	500 471,18	4 141 540,45
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	1 132 494,17	972 153,52
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	95 495,72	165 618,45
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	95 495,72	165 618,45
	Rezerwy	3 122 680,43	2 735 002,70
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	375 711,00	260 953,00
	Pozostałe rezerwy	2 746 969,43	2 474 049,70
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	355 800,00	363 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	54 163 233,64	45 590 338,85
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-139 083,57	-283 483,40
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	953 361,60	953 361,60
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	700 000,00	700 000,00
	Pozostałe	253 361,60	253 361,60
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	22 000,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	6 828 671,78	8 616 864,79
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	50.56	31.97

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	16 799 387,35	12 866 027,44
	Zobowiązania udzielone:	15 099 387,35	11 166 027,44
I	finansowe	14 656 983,29	11 072 518,46
	gwarancyjne	442 404,06	93 508,98
	Zobowiązania otrzymane:	1 700 000,00	1 700 000,00

	finansowe	1 700 000,00	1 700 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	138 855 531,12	146 844 036,84

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	21 748 351,27	22 142 961,34
I	Od sektora finansowego	2 626 332,31	4 613 476,63
	Od sektora niefinansowego	6 277 440,28	6 983 721,41
	Od sektora budżetowego	4 302 194,77	5 078 981,38
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 542 383,91	5 466 781,92
	Koszty odsetek	4 622 025,28	4 026 669,52
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	4 285 021,07	3 807 868,54
	Od sektora budżetowego	337 004,21	218 800,98
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 126 325,99	18 116 291,82
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 850 551,73	1 980 125,18
V	Koszty prowizji	369 838,21	340 254,43
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 480 713,52	1 639 870,75
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	46 393,76	29 630,51
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	46 393,76	29 630,51
IX	Wynik z pozycji wymiany	74 791,03	70 945,84
X	Wynik działalności bankowej	18 728 224,30	19 856 738,92
XI	Pozostałe przychody operacyjne	161 208,09	128 848,71
XII	Pozostałe koszty operacyjne	18 261,04	14 408,30
	Koszty działania banku	8 777 488,85	8 419 894,87
XIII	Wynagrodzenia	5 265 178,41	5 301 567,16
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 077 472,03	985 717,60
	Inne	2 434 838,41	2 132 610,11
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	441 133,33	267 276,48
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 636 236,21	1 089 506,22
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 636 236,21	1 089 506,22
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	437 682,82	524 925,03
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	437 682,82	524 925,03
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 198 553,39	564 581,19
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	8 453 995,78	10 719 426,79
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	8 453 995,78	10 719 426,79
XXI	Podatek dochodowy	1 625 324,00	2 102 562,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 828 671,78	8 616 864,79

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	55 240 881,84	46 685 304,53
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	55 240 881,84	46 685 304,53
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	363 800,00	368 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-8 000,00	-4 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	600,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	600,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	8 600,00	4 400,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 800,00	1 800,00
	- śmierć członków	3 800,00	2 600,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	355 800,00	363 800,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	45 590 338,85	34 123 215,17
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 572 894,79	11 467 123,68
	zwiększenia (z tytułu)	8 572 894,79	11 467 123,68
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	8 572 864,79	11 467 123,68
	- wpłat wpisowego	30,00	0,00
	- 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	54 163 233,64	45 590 338,85
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-283 483,40	-248 595,92
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	144 399,83	-34 887,48
	zwiększenie (z tytułu)	359 435,56	261 010,52
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	323 516,56	227 662,52
	- podatek odroczony dot. wyceny	35 919,00	33 348,00
	zmniejszenie (z tytułu)	215 035,73	295 898,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	150 158,73	259 513,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	64 877,00	36 385,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-139 083,57	-283 483,40
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	700 000,00	700 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	700 000,00	700 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	253 361,60	253 361,60
	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	253 361,60	253 361,60
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	8 616 864,79	11 489 123,68
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 616 864,79	11 489 123,68
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 616 864,79	11 489 123,68
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-8 594 864,79	-11 489 123,68
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	8 594 864,79	11 489 123,68
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	8 572 864,79	11 467 123,68
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	22 000,00	22 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	22 000,00	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	22 000,00	0,00
	Wynik netto	6 828 671,78	8 616 864,79
	Zysk netto	6 828 671,78	8 616 864,79
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	62 183 983,45	55 240 881,84
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	62 161 983,45	55 218 881,84

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	-11 164 853,86	-109 626 893,53
I	Zysk (strata) netto	6 828 671,78	8 616 864,79
II	Korekty razem:	-17 993 525,64	-118 243 758,32
1.	Amortyzacja	441 133,33	267 276,48

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	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	387 677,73	483 132,54
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-63 127 644,00	-121 927 118,86
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 120 501,16	-2 093 024,29
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 155 168,48	417 004,24
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	338 769,67	1 425 651,16
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	41 901 549,44	6 073 870,40
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	160 340,65	-2 784 956,82
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-398 378,93	-21 732,38
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-70 122,73	-52 476,88
18.	Inne korekty	-661 518,12	-31 383,91
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-11 164 853,86	-109 626 893,53
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-140 577,51	-1 971 080,16
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	140 577,51	1 971 080,16
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	140 577,51	1 971 080,16
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-140 577,51	-1 971 080,16
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	114 429,83	-61 287,48
I	Wpływy	145 029,83	261 010,52
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	600,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	144 429,83	261 010,52
II	Wydatki	30 600,00	322 298,00
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	8 600,00	4 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	22 000,00	22 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	295 898,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	114 429,83	-61 287,48
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-11 191 001,54	-111 659 261,17
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-11 191 001,54	-111 659 261,17
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	45 923 565,14	157 582 826,31
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	34 732 563,60	45 923 565,14
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	144 280,20	689 638,26

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	8 453 995,78
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 000,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	199 180,84
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00
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	1 914 341,69

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	0,00
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 168 157,00
K. Podatek dochodowy	1 931 950,00



Signed by /
Podpisano przez:

Marta Fryndt

Date / Data:
2026-05-15 07:54



Signed by /
Podpisano przez:

Zbigniew
Gnaczyński

Date / Data: 2026-
05-15 08:22



Signed by /
Podpisano przez:

Monika Kaczyńska

Date / Data:
2026-05-15 08:07



Signed by /
Podpisano przez:

Marek Kłosowski

Date / Data:
2026-05-15 08:11