

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	2026-05-12
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 Jordanowie
-------------	--------------------------------

Siedziba

Województwo	małopolskie
-------------	-------------

Powiat	suski
--------	-------

Gmina	Jordanów
-------	----------

Miejscowość	Jordanów
-------------	----------

Identyfikator podatkowy NIP	7350019736
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000128861
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; 2) prowadzenie innych rachunków bankowych; 3) udzielanie kredytów; 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych; 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; 6) udzielanie pożyczek pieniężnych; 7) operacje czekowe i wekslowe; 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; 10) udzielanie i potwierdzanie poręczeń; 11) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; 12) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego; 13) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych. Bank wykonuje również następujące czynności: 1) określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy; 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; 3) nabywa i zbywa nieruchomości; 4) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania; 5) świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, c) pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych; 6) 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),

Wycena aktywów i pasywów (także amortyzacji) przeprowadzona jest w Banku wg. zasad określonych Ustaw, z dn. 29.09.1994 r. o rach. z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozp. Min. Fin. z dnia 1.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunk. banków. Rozp. Min. Fin. z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz obowiązujących w Banku Zasad (polityki) Rachunkowości wprowadzonych Uchw. Zarządu nr 16/56/2025 z dn. 23.12.2025 r. Na dzień bilansowy aktywa pasywa zostały wycenione wg. następujących zasad: 1. Środki pieniężne w kasach wycenia się w wartości nominalnej; 2. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane są 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 uwzględnieniem zamortyzowanego kosztu; 3. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia wg. zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 4. Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku, które nie są przeznaczone do obrotu, wycenia się wg. zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych- (dotyczące odsetek); 5. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia wg. wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny; 6. Należności z tytułu lokat założonych w Banku wycenia się: do 3 miesięcy w kwocie wymaganej zapłaty wraz z odsetkami, powyżej 3 miesięcy wyceniane są wg. zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. 7. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne -Bank wycenia wg. cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 8. Środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 9. Udziały w innych jednostkach – bank wycenia wg. ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub wg. wartości godziwej albo skorygowanej ceny nabycia; 10. Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty wraz z wymagalnymi odsetkami wycenia się wg. Zamort.kosztu z uwzględnieniem efekt. stopy procen.; 11. Rezerwy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 12. Kapitały własne z wyjątkiem udziałów (akcji) własnych w wartości nominalnej; 13. Udziały własne wg. ceny nabycia; 14. Aktywa z tytułu podatku odroczonego (aktywo z tytułu różnic przejściowych) wycenia się wg. wartości nominalnej pomniejszonej o utratę wartości. 15. Produkty ubezpieczeniowe powiązane z instrumentem finansowym: otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla instrumentów finansowych wycenianych wg. zamortyzowanego kosztu, Bank rozlicza metodą efektywnej stopy procentowej. Wynik rozliczenia rozpoznawany jest w przychodach z tytułu odsetek. Przychody nie

ustalenia wyniku finansowego

Ustalenie wyniku finansowego Bank dokonuje według zasad określonych Ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 r, w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz obowiązujących w Banku Zasad (polityki) Rachunkowości wprowadzonych Uchwałą Zarządu nr 16/56/2025 z dn. 23.12.2025 r. i zatwierdzona na posiedzenie Rady Nadzorczej w dniu 29.12.2025 r. Uchwałą nr 6/13/2025. Na wynik finansowy netto Banku składają się: 1. Wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2. Wynik operacji nadzwyczajnych; 3. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi, a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę pomiędzy zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne Sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorem określonym w zał. Nr 2 do Ustawy o rachunkowości, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z uwzględnieniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (xml) obejmującej: 1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego; 2. Bilans; 3. Pozycje pozabilansowe; 4. Rachunek zysków i strat; 5. Rachunek przepływów pieniężnych; 6. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym; 7. Rozliczenie różnicy między wynikiem brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury xml zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzane są w formie nieustrukturyzowanej, obejmującej dodatkowe informacje i objaśnienia. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/ profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartości, w przypadku braku rezerwy odpisane należności w pozostałe koszty operacyjne. Składnikiem aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat jest składnik spełniający którykolwiek z poniższych warunków: 1) jest klasyfikowany, jako przeznaczony do obrotu, lub 2) przy początkowym ujęciu został wyznaczony przez Bank, jako wyceniany do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Za wiarygodną uznaje się wartość godziwą ustaloną w szczególności drogą: 1) wyceny instrumentu finansowego po cenie ustalonej na aktywnym rynku regulowanym; 2) oszacowania ceny instrumentu finansowego, dla którego nie istnieje aktywny rynek regulowany, na podstawie publicznie ogłoszonej ceny nieróżniącego się istotnie, podobnego instrumentu finansowego, albo cen składników złożonego instrumentu finansowego; 3) zastosowania właściwego modelu wyceny instrumentu finansowego, a wprowadzone do tego modelu dane wejściowe pochodzą z aktywnego rynku regulowanego; 4) oszacowania ceny instrumentu finansowego za pomocą metod estymacji powszechnie uznanych za poprawne; Jeżeli bank nie może oszacować w sposób wiarygodny wartość godziwą (tj. wg kryteriów podanych w ww.) wycenia wartość danego składnika aktywów finansowych w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących lub ustala wartość danego składnika zobowiązań finansowych według zamortyzowanego kosztu, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych. Jeżeli staje się możliwe wiarygodne ustalenie wartości godziwej danego składnika aktywów lub zabezpieczeń finansowych. Bank dokonuje wyceny wartości godziwej, a różnicę pomiędzy wartością bilansową, a wartością godziwą Bank odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

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 istotnych zmian 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
46740.00	Rada Nadzorcza Uchwałą nr 4/6/2025 z dnia 28.08.2025 r. wybrała firmę audytorską do badania sprawozdania finansowego za rok 2025 r. i 2026 r.- Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Frnaciszka Stefczyka w Warszawie nr ewid. 1459. Koszt brutto wynagrodzenia należnego za ustawowe badanie sprawozdania finansowego za rok 2025
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
10692.89	szkolenia, kwota brutto

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

63.72

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	704 684 375,25	652 203 827,17
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 516 888,22	8 415 528,38
	W rachunku bieżącym	8 516 888,22	8 415 528,38
	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	160 147 432,83	98 152 696,83
	W rachunku bieżącym	21 220 157,00	20 228 924,71
	Terminowe	138 927 275,83	77 923 772,12
IV	Należności od sektora niefinansowego	292 841 531,34	284 401 085,34
	W rachunku bieżącym	5 069 133,58	5 664 188,23
	Terminowe	287 772 397,76	278 736 897,11
V	Należności od sektora budżetowego	3 367 987,48	5 026 392,57
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	3 367 987,48	5 026 392,57
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	220 479 457,32	240 943 364,61
	Banków	113 167 803,46	141 170 112,93
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	107 311 653,86	99 773 251,68
	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	2 233 292,80	2 233 292,80
	W instytucjach finansowych	2 171 292,80	2 171 292,80
	W pozostałych jednostkach	62 000,00	62 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	39 915,16	57 693,34
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	13 344 210,92	10 073 053,84
XV	Inne aktywa	1 753 427,39	1 055 364,18
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 753 427,39	1 055 364,18
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 960 231,79	1 845 355,28
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 895 604,00	1 801 765,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	64 627,79	43 590,28
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	704 684 375,25	652 203 827,17
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 156 586,83	765 608,24
II	W rachunku bieżącym	1 046 567,51	765 608,24
	Terminowe	110 019,32	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	515 009 033,71	484 635 902,57
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	369 715 711,47	357 651 065,32
	bieżące	144 023 059,64	126 375 117,25
III	terminowe	225 692 651,83	231 275 948,07
	Pozostałe, w tym:	145 293 322,24	126 984 837,25
	bieżące	132 902 852,23	111 807 748,17
	terminowe	12 390 470,01	15 177 089,08
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	118 336 726,96	105 169 997,10
IV	Bieżące	117 770 532,03	104 587 813,34
	Terminowe	566 194,93	582 183,76
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	1 306 830,01	1 379 271,37
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	111 143,35	152 077,43
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	111 143,35	152 077,43
	Rezerwy	4 988 355,19	4 075 914,65
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 379 914,00	1 369 240,00
	Pozostałe rezerwy	3 608 441,19	2 706 674,65
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	328 200,00	317 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	53 697 750,84	46 166 962,01
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	276 528,97	276 528,97
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 585 000,00	1 385 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 585 000,00	1 385 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	7 888 219,39	7 879 364,83
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	20.89	17.45

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	29 890 577,78	17 922 282,71
	Zobowiązania udzielone:	15 890 577,78	12 922 282,71
I	finansowe	15 392 049,61	11 740 569,18
	gwarancyjne	498 528,17	1 181 713,53
	Zobowiązania otrzymane:	14 000 000,00	5 000 000,00

	finansowe	14 000 000,00	5 000 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	213 031 593,78	217 671 761,90

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	40 135 349,40	39 127 792,29
I	Od sektora finansowego	4 496 886,86	4 181 263,79
	Od sektora niefinansowego	22 752 992,79	22 830 932,91
	Od sektora budżetowego	289 452,24	587 185,56
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	12 596 017,51	11 528 410,03
	Koszty odsetek	10 558 194,70	11 883 685,90
II	Od sektora finansowego	1 891,74	0,00
	Od sektora niefinansowego	7 859 212,13	8 986 223,90
	Od sektora budżetowego	2 697 090,83	2 897 462,00
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	29 577 154,70	27 244 106,39
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 609 814,11	3 538 411,67
V	Koszty prowizji	186 142,39	184 378,67
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 423 671,72	3 354 033,00
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	6 404,00	6 455,00
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	6 404,00	6 455,00
	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	307 939,11	243 231,48
X	Wynik działalności bankowej	33 315 169,53	30 847 825,87
XI	Pozostałe przychody operacyjne	316 930,15	162 601,37
XII	Pozostałe koszty operacyjne	567 533,46	547 541,98
	Koszty działania banku	18 606 017,89	15 927 311,75
XIII	Wynagrodzenia	10 931 727,03	10 242 426,34
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 085 073,04	1 878 630,59
	Inne	5 589 217,82	3 806 254,82
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	462 031,80	420 092,92
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 482 699,69	5 548 069,49
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 482 699,69	5 548 069,49
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 971 756,55	2 051 920,73
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 971 756,55	2 051 920,73
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 510 943,14	3 496 148,76
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	10 485 573,39	10 619 331,83
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	10 485 573,39	10 619 331,83
XXI	Podatek dochodowy	2 597 354,00	2 739 967,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	7 888 219,39	7 879 364,83

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)	56 025 055,81	48 299 210,98
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	56 025 055,81	48 299 210,98
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	317 200,00	319 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	11 000,00	-1 800,00
	zwiększenia (z tytułu)	17 300,00	13 100,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	17 300,00	9 600,00
	– wpłat nowych członków	0,00	3 500,00
	zmniejszenia (z tytułu)	6 300,00	14 900,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	6 300,00	14 900,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	328 200,00	317 200,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	46 166 962,01	40 202 732,37
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 530 788,83	5 964 229,64
	zwiększenia (z tytułu)	7 530 788,83	5 964 229,64
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	7 530 658,83	5 964 099,64
	- wpłat wpisowego	130,00	130,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	53 697 750,84	46 166 962,01
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	276 528,97	276 528,97
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	276 528,97	276 528,97
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 385 000,00	1 185 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	200 000,00	200 000,00
	- z podziału zysku	200 000,00	200 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 585 000,00	1 385 000,00
	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	7 879 364,83	6 315 949,64
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 879 364,83	6 315 949,64
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 879 364,83	6 315 949,64
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 879 364,83	-6 315 949,64
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	7 879 364,83	6 315 949,64
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 530 658,83	5 964 099,64
	- przekazanie zysku na dywidendę	48 706,00	51 850,00
	- przekazanie zysku na ZFŚS	100 000,00	100 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	200 000,00	200 000,00
	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
	- pokrycie straty	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	7 888 219,39	7 879 364,83
	Zysk netto	7 888 219,39	7 879 364,83
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	63 775 699,20	56 025 055,81
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	63 336 534,20	55 876 349,81

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	65 970 945,59	10 024 042,45
I	Zysk (strata) netto	7 888 219,39	7 879 364,83
II	Korekty razem:	58 082 726,20	2 144 677,62
1.	Amortyzacja	462 031,80	420 092,92
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-6 404,00	-6 455,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	912 440,54	915 953,77
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	20 463 907,29	-44 838 255,63
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	5 244,05	-2 460 803,19
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 782 040,91	-22 865 032,18
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	0,00	0,00

	(handlowych)		
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	390 978,59	765 608,24
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	43 539 861,00	73 752 954,32
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	-49 418,36	-3 295 502,09
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-114 876,51	-757 362,43
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-40 934,08	23 686,42
18.	Inne korekty	-698 063,21	489 792,47
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	65 970 945,59	10 024 042,45
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-3 709 006,70	-6 486 024,04
I	Wpływy	6 404,00	6 455,00
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	6 404,00	6 455,00
II	Wydatki	3 715 410,70	6 492 479,04
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	3 715 410,70	6 492 479,04
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-3 709 006,70	-6 486 024,04
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-160 599,00	-176 450,00
I	Wpływy	17 430,00	13 230,00
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	17 300,00	13 100,00
6.	Inne wpływy finansowe	130,00	130,00
II	Wydatki	178 029,00	189 680,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty 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	78 029,00	89 680,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	100 000,00	100 000,00
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)	-160 599,00	-176 450,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	62 101 339,89	3 361 568,41
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	62 101 339,89	3 361 568,41
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	104 042 318,56	100 680 750,15
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	166 143 658,45	104 042 318,56
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	63 763 923,00	57 031 816,00

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	10 485 573,39
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	4 047 236,19
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	8 708 374,02
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	9 318 496,44
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	8 144 612,66
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	3 363 859,28
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	4 468 734,30
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-10 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	14 078 197,00
K. Podatek dochodowy	2 674 857,00