

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	2026-05-19
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	Spółdzielczy Bank Rozwoju
Siedziba	
Województwo	Podlaskie
Powiat	Wysokie Mazowieckie
Gmina	Szepietowo
Miejscowość	Szepietowo
Identyfikator podatkowy NIP	7220002565
Numer KRS	0000108786

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiotem działalności SBR Bank są 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 prowadzenie 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) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym; przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

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

NIE

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

NIE

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),

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione wg następujących zasad: - udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP, powiększone o naliczone odsetki oraz pomniejszone o utworzone rezerwy, należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z Rozp. MF z dnia 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków; - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wg wartości godziwej ze skutkiem jej zmian odnoszonymi na kapitał z aktualizacji wyceny; - akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek wg ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości, posiadany pakiet akcji klasyfikowany jest jako trwałe aktywa finansowe; - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wg cen nabycia skorygowane o należne odsetki, dyskonto i premię z uwzględnieniem odpisów z tyt. rezerw oraz odpisów z tyt. trwałej utraty wartości, różnicę z wyceny zalicza się odpowiednio do przychodów i kosztów finansowych; - udziały w pozostałych jednostkach wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tyt. utraty wartości; - rzeczowe aktywa trwałe oraz WNIP wg ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne; - zobowiązania wg wartości wymaganej zapłaty; - zobowiązania finansowe, które nie zostały przez Bank zaklasyfikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia na dzień bilansowy wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP; - fundusze własne wg wartości nominalnej, - różnice kursowe wynikające z przeliczenia sald aktywów i pasywów bilansowych w walutach obcych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z pozycji wymiany; - rezerwy na odprawy emerytalne tworzone są metodą aktuarialną; Do przychodów odsetkowych zalicza się: - otrzymane w bieżącym okresie należne odsetki przypadające za okres sprawozdawczy, - nie otrzymane w bieżącym okresie należne odsetki przypadające za okres sprawozdawczy, w tym dyskonto, - otrzymane w poprzednim okresie sprawozdawczym odsetki, w tym dyskonto przypadające za bieżący okres sprawozdawczy. Do kosztów odsetkowych zalicza się wymagalne i niewymagalne odsetki od zobowiązań banku przypadające za bieżący okres sprawozdawczy, rozliczone prowizje od udzielonych kredytów, rozliczane metodą ESP. Prowizje od transakcji bankowych rozliczane są metodą memoriałową do przychodów i odpowiednio kosztów prowizyjnych, za wyjątkiem prowizji rozliczanych do przychodów i kosztów odsetkowych od kredytów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu. Zasady spisywania należności. Bank dokonuje spisywania aktywów z ewidencji bilansowej w ciężar utworzonej na nie rezerwy i przenosi do ewidencji pozabilansowej wraz z odpowiadającą jej rezerwą celową, do czasu umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku należności spełniających łącznie poniższe warunki: - należności nie są przedawnione, - należności są zaklasyfikowane do kategorii stracone przez co najmniej jeden rok, - należności są objęte rezerwą w kwocie równej podstawie tworzenia rezerwy, -

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 19.10.1994 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami, dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe banku sporządza się w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt. kondycji - sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisem art. 49 ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe podpisuje (podając zarazem datę podpisu) osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu Banku. Zgodnie z art. 45 ust. 1f ustawy o rachunkowości, sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym. Wersją papierową sprawozdania finansowego jest jego kopia, oryginałem jest sprawozdanie w postaci elektronicznej. Sprawozdanie finansowe przygotowane jest w formacie pliku XML, który można

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod.

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

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

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
41000.00	Wynagrodzenie należne za badanie sprawozdania finansowego zgodnie z umową, wyrażone w kwocie netto.
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
3750.27	Koszty szkoleń przeprowadzonych przez ZRBS, w których uczestniczyli pracownicy banku.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
120.24

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	1 114 162 070,16	990 730 374,58
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 964 544,15	7 372 891,55
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	5 964 544,15	7 372 891,55
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	215 216 220,29	151 664 464,40
	W rachunku bieżącym	101 326 426,71	91 381 551,31
	Terminowe	113 889 793,58	60 282 913,09
IV	Należności od sektora niefinansowego	652 083 374,69	592 423 218,89
	W rachunku bieżącym	12 712 904,60	13 760 106,92
	Terminowe	639 370 470,09	578 663 111,97
V	Należności od sektora budżetowego	16 951 200,89	18 943 996,85
	W rachunku bieżącym	357 914,68	0,00
	Terminowe	16 593 286,21	18 943 996,85
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	203 440 113,30	195 986 663,96
	Banków	189 136 465,34	174 976 609,14
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	14 303 647,96	21 010 054,82
	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	6 367 658,00	6 367 658,00
	W instytucjach finansowych	6 362 658,00	6 367 658,00
	W pozostałych jednostkach	5 000,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	804 978,32	1 027 275,65
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	129 117,04	282 378,03
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	8 441 629,86	8 823 692,37
XV	Inne aktywa	1 728 129,62	772 107,70
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 728 129,62	772 107,70
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 034 564,00	7 066 027,18
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 034 564,00	4 221 300,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	2 844 727,18
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	540,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	1 114 162 070,16	990 730 374,58
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 119 013,59	627 954,32
II	W rachunku bieżącym	1 018 500,71	94 466,98
	Terminowe	100 512,88	533 487,34
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	950 317 920,03	867 630 733,59
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	406 239 644,26	400 369 901,76
	bieżące	131 275 324,22	109 853 909,08
III	terminowe	274 964 320,04	290 515 992,68
	Pozostałe, w tym:	544 078 275,77	467 260 831,83
	bieżące	329 277 779,79	273 590 222,43
	terminowe	214 800 495,98	193 670 609,40
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	43 035 411,54	24 600 652,60
IV	Bieżące	18 651 806,97	17 018 226,13
	Terminowe	24 383 604,57	7 582 426,47
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	4 157 229,17	2 625 562,19
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	180 968,87	344 881,22
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	180 968,87	344 881,22
	Rezerwy	5 263 482,69	3 699 850,90
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 236 347,00	2 119 158,00
	Pozostałe rezerwy	2 027 135,69	1 580 692,90
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 379 780,00	2 369 520,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	87 787 962,99	69 689 671,25
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	9 183,68	-151 819,84
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	722 822,61	722 822,61
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	722 822,61	722 822,61
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	19 188 294,99	18 570 545,74
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	22.42	17.31

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	106 694 863,46	111 944 566,48
I	Zobowiązania udzielone:	77 558 125,26	85 275 828,28
	finansowe	68 840 602,22	73 555 713,03
	gwarancyjne	8 717 523,04	11 720 115,25
	Zobowiązania otrzymane:	29 136 738,20	26 668 738,20

	finansowe	29 115 000,00	26 647 000,00
	gwarancyjne	21 738,20	21 738,20
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	482 088 377,67	424 678 503,58

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
I	Przychody z tytułu odsetek	68 719 031,40	65 707 529,73
	Od sektora finansowego	7 907 384,02	7 758 927,74
	Od sektora niefinansowego	45 967 967,68	44 379 879,99
	Od sektora budżetowego	3 086 940,75	4 286 800,34
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	11 756 738,95	9 281 921,66
II	Koszty odsetek	23 096 781,42	22 664 129,99
	Od sektora finansowego	41 800,83	15 625,00
	Od sektora niefinansowego	20 374 135,09	20 691 352,62
	Od sektora budżetowego	2 680 845,50	1 957 152,37
III	Wynik z tytułu odsetek (I–II)	45 622 249,98	43 043 399,74
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 315 660,45	4 916 483,19
V	Koszty prowizji	634 805,48	588 147,77
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	4 680 854,97	4 328 335,42
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	53 011,01
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	53 011,01
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	279 374,91	236 558,10
X	Wynik działalności bankowej	50 582 479,86	47 661 304,27
XI	Pozostałe przychody operacyjne	3 046 698,97	3 961 896,62
XII	Pozostałe koszty operacyjne	159 917,25	190 898,13
XIII	Koszty działania banku	24 087 290,86	20 982 821,53
	Wynagrodzenia	14 360 272,40	12 288 970,58
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 245 616,53	2 786 071,56
	Inne	6 481 401,93	5 907 779,39
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 177 689,67	1 132 789,12
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 733 655,46	10 656 041,93
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 489 599,17	10 143 735,24
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	244 056,29	512 306,69
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 335 871,40	5 285 950,56
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 314 112,44	5 285 950,56
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	21 758,96	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 397 784,06	5 370 091,37
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	26 806 496,99	23 946 600,74
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	26 806 496,99	23 946 600,74
XXI	Podatek dochodowy	7 618 202,00	5 376 055,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	19 188 294,99	18 570 545,74

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)	91 200 739,76	73 670 446,64
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	91 200 739,76	73 670 446,64
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 369 520,00	3 709 260,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	10 260,00	-1 339 740,00
	zwiększenia (z tytułu)	73 710,00	14 040,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	9 450,00	13 770,00
	- wpłat nowych członków	64 260,00	270,00
	- (inne)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	63 450,00	1 353 780,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów	8 370,00	1 350 810,00
	- śmierć członków	28 350,00	2 970,00
	- rezygnacja z członkostwa	26 730,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 379 780,00	2 369 520,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	69 689 671,25	53 439 559,39
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	18 098 291,74	16 250 111,86
	zwiększenia (z tytułu)	18 098 291,74	16 250 111,86
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	16 250 061,86
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	18 096 641,74	0,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	1 650,00	50,00
	- (inne)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	87 787 962,99	69 689 671,25
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-151 819,84	-451 257,22
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	161 003,52	299 437,38
	zwiększenie (z tytułu)	191 425,86	418 995,13
	- zmiana wyceny	191 425,86	418 995,13
	- (inne)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	30 422,34	119 557,75
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- zmiana wyceny	30 422,34	119 557,75

	- (inne)	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	9 183,68	-151 819,84
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	722 822,61	722 822,61
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	722 822,61	722 822,61
	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
	- (inne)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	18 570 545,74	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	18 570 545,74	0,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	18 570 545,74	0,00
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-18 570 545,74	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	18 570 545,74	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	18 570 545,74	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	- (inne)	0,00	0,00
	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
	- (inne)	0,00	0,00
	- (inne)	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	19 188 294,99	18 570 545,74
	Zysk netto	19 188 294,99	18 570 545,74
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	110 088 044,27	91 200 739,76
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	110 088 044,27	91 200 739,76

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	84 249 892,70	103 970 699,83
I	Zysk (strata) netto	19 188 294,99	18 570 545,74
II	Korekty razem:	65 061 597,71	85 400 154,09
1.	Amortyzacja	1 177 689,67	1 132 789,12
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 414 585,74	-1 623 446,26
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	16 176,24	13 863,24
5.	Zmiana stanu rezerw	1 563 631,79	842 528,43
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	16 541 526,67	7 346 054,25
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 594 982,47	-4 556 689,60
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-57 667 359,84	-41 007 293,06
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przywróceniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	222 297,33	459 295,68
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	491 059,27	532 908,43
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	101 121 945,38	127 659 448,94
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przywróceniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	-600 000,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	1 531 666,98	-3 505 169,52
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	4 031 463,18	-1 423 067,86
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-163 912,35	-18 850,22
18.	Inne korekty	-795 018,40	147 782,52
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	84 249 892,70	103 970 699,83
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	756 043,33	2 283 938,69
I	Wpływy	1 414 585,74	3 031 269,29
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	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	1 394 253,01
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	6 826,02
6.	Inne wpływy inwestycyjne	1 414 585,74	1 630 190,26
II	Wydatki	658 542,41	748 330,60
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	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	658 542,41	748 330,60
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	756 043,33	2 283 938,69

C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-462 534,00	-1 346 434,00
I	Wpływy	74 820,00	14 090,00
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	73 170,00	14 040,00
6.	Inne wpływy finansowe	1 650,00	50,00
II	Wydatki	537 354,00	1 360 524,00
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.	Pratności 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	537 354,00	1 353 780,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	6 744,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-462 534,00	-1 346 434,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	84 543 402,03	104 907 204,52
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	84 543 402,03	104 907 204,52
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	311 254 776,23	206 347 571,71
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	395 798 178,26	311 254 776,23
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	1 862,60	4 893,85

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	26 806 496,99

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	3 264 161,39
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	14 172 981,66
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	12 882 268,86
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	5 759 609,17
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	7 701 839,82
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	7 441 452,42
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-96 525,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	28 175 094,00
K. Podatek dochodowy	5 353 268,00