

DaneDokumentu

Element Nagłówek zawiera podstawowe informacje związane z rodzajem dokumentu (nazwa dokumentu oraz identyfikatory)

NazwaDokumentu	Sprawozdanie finansowe banku
----------------	------------------------------

W bloku Adresaci znajduje się jeden lub więcej podmiotów (podmiot to Osoba lub Instytucja). Jako adresat rozumiany jest podmiot do którego kierowany jest dokument.

Podmiot	
Instytucja	
NazwaInstytucji	Ministerstwo Finansów

Adres	KodPocztowy	00-916
	Poczta	Warszawa
	Miejscowosc	Warszawa
	Ulica	Świętokrzyska
	Budynek	12
	Kraj	PL

W bloku Nadawcy znajduje się jeden lub więcej podmiotów (podmiot to Osoba lub Instytucja). Jako Nadawca rozumiany jest podmiot który jest nadawcą (wysyłającym) dokument.

Podmiot	
Instytucja	
NazwaInstytucji	Bank Spółdzielczy w Węgorzewie

Adres	KodPocztowy	11-600
	Miejscowosc	Węgorzewo
	Ulica	Zamkowa (rodzajUlicy: ulica)
	Budynek	27
	Lokal	
	Kraj	PL

TrescDokumentu

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

Nagłówek sprawozdania finansowego	
Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-05-19
KodSprawozdania	

WariantSprawozdania	2
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	
Dane identyfikujące jednostkę	
Nazwa i siedziba banku	
NazwaFirmy	Bank Spółdzielczy w Węgorzewie
Adres siedziby albo miejsca zamieszkania	
AdresPol	
Kraj	PL
Województwo	Warmińsko Mazurskie
Powiat	Węgorzewski
Gmina	Węgorzewo
Nazwa ulicy	Zamkowa
Numer budynku	27
Nazwa miejscowości	Węgorzewo
Kod pocztowy	11-600
Identyfikator podatkowy NIP	8450001601
Numer KRS	0000156934
Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego	
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) 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) Pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziałów w osobie prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składnik majątku dłużnika, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 5a) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufanych, 6) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Poza czynnościami wymienionymi powyżej, Bank Spółdzielczy wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.	
Okres sprawozdania finansowego	
Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym	
Od	2025-01-01
Do	2025-12-31
Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy	nie dotyczy
Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku	2

wchodzą jednostki organizacyjne
sporządzające samodzielnie sprawozdania
finansowe: 1 - tak, 2 - 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: 1 - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; 2 - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

1

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: 1 - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; 2 - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje Politykę i zasady prowadzenia rachunkowości wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 226/BS/Z/2025 z dn. 15.10.2025r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów zgodnie z ustawą o rachunkowości z dn. 29.09.1994r. oraz z Rozporządzeniem MF z dn. 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady: nieruchomości oraz WNIIP zaliczane do inwestycji wycenia się wg zasad stosowanych do sr.trwałych oraz WNIIP. Śródków trwałe oraz śr.trwałe w budowie wycenia się wg ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tyt. trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za śr.trwałe bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 10tys. zł. Odpisów amortyzacyjnych od śr.trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowanego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustaleniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności śr.trwałego. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuariálną i tworzy w ciężar kosztów. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości 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 się wg zamortyzowanego kosztu. Należności z tyt. kredytów oraz aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane są wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP. Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się wg wartości godziwej, a skutki z wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w funduszu z aktualizacji ujmuje się odpowiednio

do w przychodach lub kosztach finansowych. Zobowiązania finansowe, które nie zostały zaklasyfikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się wg zamoryzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP. Aktywa i zobowiązania wyrażone w walutach obcych przelicza się na złote wg średniego kursu NBP obowiązującego w danym dniu. Przy ustalaniu zasad ujmowania i rozliczania przychodów i kosztów oferowanych produktów ubezpieczeniowych Bank uwzględnia zasadę treści ekonomicznej zawartych umów będących źródłem otrzymywanych prowizji. Gdy analiza nie wskaże, że Bank nie wykonuje na rzecz ubezpieczyciela żadnych czynności lub usług wynikających z oferowanych produktów ubezpieczeniowych, za wyjątkiem usług zawarcia umowy ubezpieczeniowej i przekazanie składki, należne lub otrzymane wynagrodzenie, zaliczane jest jednorazowo do RZiS jako przychody prowizyjne w dniu rozpoczęcia lub odwołania polisy ubezpieczeniowej. Jeżeli wartość wynagrodzenia należna za daną polisę ubezpieczeniową, dla których zastosowanie ma liniowe rozliczenie wynagrodzenia, nie przekracza 6tys. zł., bank rozpoznaje je jednorazowo w RZiS w przychodach prowizyjnych.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym nadziałności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik 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, skorygowanej 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 zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku Nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: - Wprowadzenie do sprawozdania; - Bilans; - Rachunek zysków i strat; - Pozycje pozabilansowe; - Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym; - Rachunek przepływów pieniężnych; - Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne

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 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	Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.
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	45018.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Badanie rocznego sprawozdania finansowego odbywa się na podstawie Rozdziału 7 Art. 64 ust.1 Ustawy o rachunkowości, na podstawie zawartej umowy ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie, Umowa Nr 166/25/IV/0/BSF/2 z 12 września 2025 roku. Wynagrodzenie należne wynikające z Umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania za rok 2025 wynosi 36 600,00 zł. (słownie złotych: trzydzieści pięć tysięcy sto 00/100) + VAT.

Inne usługi poświadczające	0.00
Informacja o innych usługach poświadczających	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	0.00
Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego	nie wystąpiły
pozostałe usługi	5349.27

Opis do kwoty pozostałych usług

Pracownicy Banku korzystali z następujących szkoleń organizowanych przez ZRBS:1. Zamknięcie roku 2025 w banku spółdzielczym 4 920,00; 2. Gotowość do badania sprawozdania finansowego 2025 - praktyczne wskazówki do sprawozdania finansowego - 429,27 zł.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR	65.58
--	-------

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	598 334 019,36	508 611 041,89
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 471 142,38	5 460 001,44
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
3. Inne środki	8 471 142,38	5 460 001,44
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III. Należności od sektora finansowego	125 929 437,98	98 450 948,25
1. W rachunku bieżącym	15 437 343,93	13 526 796,64
2. Terminowe	110 492 094,05	84 924 151,61
IV. Należności od sektora niefinansowego	177 029 376,61	162 630 626,25
1. W rachunku bieżącym	6 180 737,31	6 050 290,07
2. Terminowe	170 848 639,30	156 580 336,18
V. Należności od sektora budżetowego	28 897 913,25	31 930 029,26
1. W rachunku bieżącym	0,00	17,44
2. Terminowe	28 897 913,25	31 930 011,82
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	236 918 419,50	192 089 463,70
1. Banków	143 340 445,74	135 361 632,61
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	40 633 895,51	45 431 784,18
3. Pozostałe	52 944 078,25	11 296 046,91
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 643 081,50	2 643 081,50

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
1. W instytucjach finansowych	2 643 081,50	2 643 081,50
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00
– wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	15 420 919,90	12 514 803,73
XV. Inne aktywa	1 497 950,14	1 211 599,53
1. Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	1 497 950,14	1 211 599,53
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	1 513 846,53	1 676 978,62
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	660 242,00	1 085 150,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	853 604,53	591 828,62
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	11 931,57	3 509,61
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	598 334 019,36	508 611 041,89
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 364 575,30	0,00
1. W rachunku bieżącym	1 334 089,18	0,00
2. Terminowe	30 486,12	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	406 682 107,35	365 691 074,25
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	283 199 001,03	257 315 272,18
a) bieżące	138 784 522,01	134 932 376,42
b) terminowe	144 414 479,02	122 382 895,76
2. Pozostałe, w tym:	123 483 106,32	108 375 802,07
a) bieżące	112 962 917,54	100 409 695,41
b) terminowe	10 520 188,78	7 966 106,66
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	107 652 697,36	74 779 137,86

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
1. Bieżące	88 410 378,33	55 201 942,95
2. Terminowe	19 242 319,03	19 577 194,91
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 440 668,09	1 150 638,55
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	74 630,40	84 307,92
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	74 630,40	84 307,92
X. Rezerwy	9 502 481,00	7 037 716,96
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 074 555,00	485 933,00
2. Pozostałe rezerwy	8 427 926,00	6 551 783,96
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	651 300,00	646 500,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	56 442 221,53	43 529 870,35
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	406 040,43	-520 505,18
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 000 000,00	3 000 000,00
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 000 000,00	3 000 000,00
2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	11 117 297,90	13 212 301,18
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	28,50	21,42

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 616 949,75	5 840 606,98
Zobowiązania udzielone:	7 616 949,75	5 840 606,98
finansowe	7 616 949,75	5 840 606,98
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	95 836 791,99	91 806 601,25
Rachunek zysków i strat		
	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I. Przychody z tytułu odsetek	32 396 935,16	30 962 300,47
1. Od sektora finansowego	5 665 821,75	4 754 606,26
2. Od sektora niefinansowego	12 774 847,72	12 942 011,25
3. Od sektora budżetowego	2 917 689,05	3 055 295,21
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	11 038 576,64	10 210 387,75
II. Koszty odsetek	7 819 829,21	6 558 194,66
1. Od sektora finansowego	1 012,15	0,00
2. Od sektora niefinansowego	5 143 875,89	4 641 587,18
3. Od sektora budżetowego	2 674 941,17	1 916 607,48
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	24 577 105,95	24 404 105,81
IV. Przychody z tytułu prowizji	2 913 970,81	2 933 689,79
V. Koszty prowizji	524 399,72	496 179,49
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 389 571,09	2 437 510,30

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	0,00	112 682,79
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	112 682,79
IX. Wynik z pozycji wymiany	177 570,06	123 861,87
X. Wynik działalności bankowej	27 144 247,10	27 078 160,77
XI. Pozostałe przychody operacyjne	4 724 848,68	2 424 667,64
XII. Pozostałe koszty operacyjne	259 365,12	62 434,85
Koszty działania banku	14 870 395,42	12 498 858,39
Wynagrodzenia	8 991 486,81	8 146 260,88
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 599 333,40	1 411 552,80
Inne	4 279 575,21	2 941 044,71
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	561 295,38	393 162,18
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 582 602,34	3 250 825,43
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 582 602,34	3 250 825,43
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 175 350,38	2 145 196,62
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 175 350,38	2 145 196,62
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	2 407 251,96	1 105 628,81
Wynik działalności operacyjnej	13 770 787,90	15 442 744,18
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX. Zysk (strata) brutto	13 770 787,90	15 442 744,18
XXI. Podatek dochodowy	2 653 490,00	2 230 443,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	11 117 297,90	13 212 301,18
Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym		
	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	59 868 166,35	46 818 139,18
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	59 868 166,35	46 818 139,18
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	646 500,00	648 400,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	4 800,00	-1 900,00
a) zwiększenia (z tytułu)	10 400,00	1 500,00
– emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- dopłaty udziałów	10 100,00	0,00
- wpłat nowych członków	300,00	1 500,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	5 600,00	3 400,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
- śmierć członków	2 400,00	600,00
- rezygnacja z członkostwa	3 200,00	2 800,00
- zmiana dopłaty banku	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	651 300,00	646 500,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	43 529 870,35	32 401 455,17

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	12 912 351,18	11 128 415,18
a) zwiększenia (z tytułu)	12 912 351,18	11 128 415,18
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 912 301,18	9 128 165,18
- wpłat wpisowego	50,00	250,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
- przebieganie funduszu ogólnego ryzyka zgodnie z Uchwałą ZP	3 000 000,00	2 000 000,00
b) 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
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	56 442 221,53	43 529 870,35
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-520 505,18	-659 881,17
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	926 545,61	139 375,99
a) zwiększenie (z tytułu)	2 286 846,06	808 940,51
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 097 737,06	707 255,51
- podatek odroczony dot. wyceny	189 109,00	101 685,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 360 300,45	669 564,52
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	962 116,45	535 185,52
- podatek odroczony dot. wyceny	398 184,00	134 379,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	406 040,43	-520 505,18
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 000 000,00	2 000 000,00
1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	1 000 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
a) zwiększenie (z tytułu)	3 000 000,00	3 000 000,00
- z tytułu przeksięgowania z nadwyżki finansowej za 2024 r	3 000 000,00	3 000 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 000 000,00	2 000 000,00
- przeksięgowania na fundusz zasobowy	3 000 000,00	2 000 000,00
2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 000 000,00	3 000 000,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	13 212 301,18	12 428 165,18
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	13 212 301,18	12 428 165,18
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	13 212 301,18	12 428 165,18
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-13 212 301,18	-12 428 165,18
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	13 212 301,18	12 428 165,18
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 912 301,18	9 128 165,18
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	3 000 000,00	3 000 000,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	250 000,00	250 000,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	50 000,00	50 000,00
4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	11 117 297,90	13 212 301,18
a) Zysk netto	11 117 297,90	13 212 301,18
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	71 616 859,86	59 868 166,35
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	71 616 859,86	59 868 166,35
Rachunek przepływów pieniężnych		
Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)		
	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	11 117 297,90	13 212 301,18
Korekty razem:	-9 427 531,70	-1 341 472,18
Amortyzacja	561 295,38	393 162,18
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	4 499,76	0,00
Zmiana stanu rezerw	2 464 764,04	2 306 518,65
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-44 828 955,80	-19 505 270,83
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-31 648 802,13	-1 636 107,24
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-11 366 634,35	-23 289 851,39

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	342 484,80
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 364 575,30	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	73 864 592,60	42 516 376,97
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	290 029,54	-2 098 494,36
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	163 132,09	27 764,68
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-9 677,52	-9 346,08
Inne korekty	-286 350,61	-388 709,56
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 689 766,20	11 870 829,00
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	3 467 411,55	4 389 537,54
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 467 411,55	4 389 537,54
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-3 467 411,55	-4 389 537,54
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	924 073,89	141 125,99
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	10 400,00	1 500,00
Inne wpływy finansowe	913 673,89	139 625,99
Wydatki	305 600,00	303 400,00
Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	5 600,00	3 400,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	300 000,00	300 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	618 473,89	-162 274,01
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-1 159 171,46	7 319 017,45
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-1 159 171,46	7 319 017,45
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	53 775 755,10	46 456 737,65
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	52 616 583,64	53 775 755,10
– o ograniczonej możliwości dysponowania	189 380,19	172 439,63

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis	Informacja dodatkowa
Załączony plik	
Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem	Informacja_Dodatkowa_2025.pdf
Zawartość binarna pliku kodowana w standardzie Base64	Informacja_Dodatkowa_2025.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	13 770 787,90
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 993 625,41
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 327 847,69

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	3 344 094,14
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-29 151,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	9 731 765,00
K. Podatek dochodowy	1 849 035,00