

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	2026-04-28
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 Gostyninie
-------------	--------------------------------

Siedziba

Województwo	mazowieckie
-------------	-------------

Powiat	Gostynin
--------	----------

Gmina	Gostynin
-------	----------

Miejscowość	Gostynin
-------------	----------

Identyfikator podatkowy NIP	7750025002
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000067342
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: określone w art. 69 ust.2 pkt 3 ustawy z dnia 29.07.2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, świadczy usługi finansowe w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Poza czynnościami wymienionymi wyżej 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

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),

Bank stosuje Politykę (zasady) rachunkowości wprowadzoną Uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/4/2023 z dnia 28 grudnia 2023r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. W zakresie rozwiązań, co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - wyceniane są według zasad stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, a także w art 31, art 32 ust 1-5 i art.33 ust 1 ustawy o rachunkowości. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, pomniejszone o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową oraz odpisy z tytułu trwałej wartości, uwzględniając aktualny stopień ich zużycia. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuariálną i tworzy w ciężar kosztów działania Banku. Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów Ustawy o rachunkowości z dnia 29.09.1994 r. oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 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. Dla zachowania współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów i pasywów danego okresu sprawozdawczego Bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które nie zostały jeszcze poniesione.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów Ustawy o rachunkowości z dnia 29.09.1994 r. oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 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. Dla zachowania współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów i pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które nie zostały jeszcze poniesione.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i 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 sporządzone jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Pozycje pozabilansowe, Rachunek zysków i strat, Zestawienie zmian w kapitale własnym, Rachunek przepływów pieniężnych. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisują kwalifikowanym podpisem wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Środki pieniężne Bank wykazuje w: poz. I Kasa, operacje z Bankiem Centralnym 1. W rachunku bieżącym

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
43050.00	Związek Rezyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie
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
1337.00	Szkolenia

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
34.53

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	235 026 511,75	199 149 413,08
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 274 924,91	2 430 610,45
	W rachunku bieżącym	3 274 924,91	2 430 610,45
	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	31 434 039,63	23 381 455,79
	W rachunku bieżącym	4 634 917,96	3 985 670,96
	Terminowe	26 799 121,67	19 395 784,83
IV	Należności od sektora niefinansowego	26 987 870,63	27 865 273,24
	W rachunku bieżącym	2 543 886,75	3 279 299,14
	Terminowe	24 443 983,88	24 585 974,10
V	Należności od sektora budżetowego	22 808 989,45	24 187 182,34
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	22 808 989,45	24 187 182,34
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	142 021 879,18	113 009 599,85
	Banków	113 531 128,88	96 356 306,81
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	27 489 569,54	16 653 293,04
	Pozostałe	1 001 180,76	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 320 332,90	1 320 332,90
	W instytucjach finansowych	1 315 332,90	1 315 332,90
	W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	24 701,18	17 867,80
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 066 726,35	6 172 626,48
	Inne aktywa	252 751,96	296 709,68
XV	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	252 751,96	296 709,68
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	815 969,84	437 516,83
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	670 751,00	307 054,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	145 218,84	130 462,83
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	18 325,72	30 237,72
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	235 026 511,75	199 149 413,08
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	832 338,94	0,00
II	W rachunku bieżącym	789 641,81	0,00
	Terminowe	42 697,13	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	193 530 837,34	167 400 167,93
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	88 861 050,45	82 942 004,95
	bieżące	63 880 250,08	59 162 612,69
III	terminowe	24 980 800,37	23 779 392,26
	Pozostałe, w tym:	104 669 786,89	84 458 162,98
	bieżące	102 840 211,66	82 536 113,63
	terminowe	1 829 575,23	1 922 049,35
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 746 386,48	3 724 180,51
IV	Bieżące	6 475 332,87	3 485 163,55
	Terminowe	271 053,61	239 016,96
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	577 617,00	519 109,38
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	129 600,81	80 935,40
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	35 000,00	25 000,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	94 600,81	55 935,40
	Rezerwy	1 278 823,06	909 784,64
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	791 003,00	530 487,00
	Pozostałe rezerwy	487 820,06	379 297,64
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	595 512,00	603 720,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 019 225,71	19 193 058,52
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-49 996,48	-63 235,54
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 597 647,11	1 397 647,11
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	800 000,00
	Pozostałe	597 647,11	597 647,11
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	5 768 519,78	5 384 045,13
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	62.61	32.85

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	4 181 154,38	4 292 650,13
	Zobowiązania udzielone:	2 481 154,38	1 692 650,13
I	finansowe	2 481 154,38	1 692 650,13
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania otrzymane:	1 700 000,00	2 600 000,00

	finansowe	1 700 000,00	1 700 000,00
	gwarancyjne	0,00	900 000,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	53 405 042,19	54 339 603,75

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	11 371 690,07	10 900 444,89
	Od sektora finansowego	1 241 193,84	1 137 986,02
	Od sektora niefinansowego	1 801 522,09	1 865 325,72
	Od sektora budżetowego	1 650 575,93	1 814 157,10
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 678 398,21	6 082 976,05
	Koszty odsetek	679 151,75	617 120,73
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	669 883,63	608 488,21
	Od sektora budżetowego	9 268,12	8 632,52
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 692 538,32	10 283 324,16
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 223 003,26	1 269 476,30
V	Koszty prowizji	116 907,79	117 535,25
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 106 095,47	1 151 941,05
	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
	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	11 798 633,79	11 435 265,21
XI	Pozostałe przychody operacyjne	55 313,08	383 723,72
XII	Pozostałe koszty operacyjne	21 389,99	348 718,60
	Koszty działania banku	5 192 727,83	4 688 920,35
	Wynagrodzenia	2 949 917,17	2 684 226,17
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	556 291,59	490 253,23
	Inne	1 686 519,07	1 514 440,95
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	272 879,44	239 876,10
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	295 984,95	192 113,10
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	295 984,95	192 113,10
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	765 768,12	530 434,35
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	765 768,12	530 434,35
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-469 783,17	-338 321,25
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	6 836 732,78	6 879 795,13
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	6 836 732,78	6 879 795,13
XXI	Podatek dochodowy	1 068 213,00	1 495 750,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	5 768 519,78	5 384 045,13

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)	26 515 235,22	21 126 768,26
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	26 515 235,22	21 126 768,26
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	603 720,00	610 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-8 208,00	-6 480,00
	zwiększenia (z tytułu)	864,00	1 728,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– z dywidendy	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	864,00	1 728,00
	– wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	9 072,00	8 208,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	2 376,00	3 672,00
	– śmierć członków	5 832,00	2 808,00
	– rezygnacja z członkostwa	864,00	1 728,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	595 512,00	603 720,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 193 058,52	14 958 208,95
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 826 167,19	4 234 849,57
	zwiększenia (z tytułu)	4 826 167,19	4 234 849,57
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 826 167,19	4 234 849,57
	– wpłat wpisowego	0,00	0,00
	– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	– przeniesienie funduszu z aktualizacji środków trwałych	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 019 225,71	19 193 058,52
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-63 235,54	-74 137,37
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	13 239,06	10 901,83
	zwiększenie (z tytułu)	13 422,06	13 458,83
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	13 422,06	13 458,83
	– podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	183,00	2 557,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	– podatek odroczony dot. wyceny	183,00	2 557,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-49 996,48	-63 235,54
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	800 000,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	800 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	200 000,00	800 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	200 000,00	800 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 000 000,00	800 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	597 647,11	597 647,11
	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	597 647,11	597 647,11
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 384 045,13	5 034 849,57
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 384 045,13	5 034 849,57
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 384 045,13	5 034 849,57
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 384 045,13	-5 034 849,57
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 384 045,13	5 034 849,57
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 826 167,19	4 234 849,57
	- przekazania zysku na dywidendę	57 877,94	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	50 000,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	250 000,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	200 000,00	800 000,00
	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
	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	5 768 519,78	5 384 045,13
	Zysk netto	5 768 519,78	5 384 045,13
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	31 930 908,12	26 515 235,22
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	30 941 116,37	26 153 195,18

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	9 425 136,32	8 119 373,64
I	Zysk (strata) netto	5 768 519,78	5 384 045,13

II	Korekty razem:	3 656 616,54	2 735 328,51
1.	Amortyzacja	272 879,44	239 876,10
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	369 038,42	267 632,73
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-29 012 279,33	-9 010 828,34
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	251,39	-386 070,68
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 255 595,50	-4 295 928,25
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	832 338,94	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	29 152 875,38	16 030 407,72
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	58 507,62	-159 499,76
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-368 636,01	126 157,91
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	38 665,41	11 382,01
18.	Inne korekty	57 379,78	-87 800,93
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 425 136,32	8 119 373,64
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-173 812,69	-110 995,00
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	173 812,69	110 995,00
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	173 812,69	110 995,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-173 812,69	-110 995,00
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-354 173,94	-6 089,98
I	Wpływy	11 912,00	1 728,00
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	11 912,00	1 728,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	366 085,94	7 817,98
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	66 085,94	7 817,98
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	300 000,00	0,00
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)	-354 173,94	-6 089,98
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	8 897 149,69	8 002 288,66
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	8 897 149,69	8 002 288,66
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	25 411 595,56	17 409 306,90
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	34 308 745,25	25 411 595,56
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	17 405 297,62	15 265 140,13

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	6 836 732,78
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	798 395,48
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 175 831,79
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 148 325,82
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	287 354,72

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	606 612,58
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	738 603,85
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 166 195,00
K. Podatek dochodowy	1 171 577,00

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Finansowo-Księgowych

Aneta Spychalska

PREZES ZARZĄDU

Marzena Wasilewska

CZŁONEK ZARZĄDU

Jacek Wigura