

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	2026-05-07
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (2) Wersja schemy:1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Gorlicach
-------------	-------------------------------

Siedziba

Województwo	Małopolskie
-------------	-------------

Powiat	Gorlicki
--------	----------

Gmina	Gorlice
-------	---------

Miejscowość	Gorlice
-------------	---------

Identyfikator podatkowy NIP	7380009085
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000137659
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Bank działa w ramach zezwoleń wynikających z zapisów Statutu. Przedmiot działania Banku obejmuje w szczególności: 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 wykonuje również czynności określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r.o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

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

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie dotyczy

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

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy po dniu bilansowym.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

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

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych Ustawą o rachunkowości, z uwzględnieniem przepisów rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości, rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz następujących zasad: udzielone kredyty i pożyczki Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; środki trwałe - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej, pomniejszone o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, Bank amortyzuje środki trwałe i WNIP metodą liniową o wartości powyżej kwoty 3 500 zł; wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; akcje i udziały w innych jednostkach - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego - według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; kapitały własne - w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podst. odrębnych przepisów. 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. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych ujmowane i rozliczane jest do przychodów Banku zgodnie z ich treścią ekonomiczną oraz zasadą współmierności przychodów i kosztów, a w szczególności: wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu rozliczamy metodą efektywnej stopy procentowej i ujmujemy w przychodach odsetkowych; wynagrodzenie z tytułu wykonywania usług pośrednictwa, które nie wiąże się z obowiązkiem świadczenia dodatkowych usług na rzecz ubezpieczyciela

ujmujemy w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia. Podatek dochodowy od osób prawnych Bank wyznacza zgodnie z Ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z Załącznikiem nr 2 Ustawy o rachunkowości. Rachunek przepływów pieniężnych Bank sporządza metodą pośrednią.

pozostałe

1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań - poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej, w roku 2025 nie wystąpiły aktywa wyceniane w wartości godziwej. 3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) Zasady spisywania należności - spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących, 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 wyceny.

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

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu

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
39975.00	Badający: Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie ul. Mokotowska 14 00-561 Warszawa. Kwota brutto badania rocznego sprawozdania finansowego 39.975,00 zł

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
0.00	nie wystąpiły

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
40.68

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	401 392 042,36	364 125 910,79
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 476 777,28	3 484 664,64
	W rachunku bieżącym	4 476 777,28	3 484 664,64
	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	60 360 090,85	55 589 926,47
	W rachunku bieżącym	10 812 286,42	9 590 970,44
	Terminowe	49 547 804,43	45 998 956,03
IV	Należności od sektora niefinansowego	73 096 937,37	73 952 898,58
	W rachunku bieżącym	7 745 610,51	7 973 026,73
	Terminowe	65 351 326,86	65 979 871,85
V	Należności od sektora budżetowego	37 954 173,99	44 607 648,82
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	37 954 173,99	44 607 648,82
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	220 174 307,37	182 019 044,86
	Banków	96 590 083,99	98 032 153,69
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	123 584 223,38	83 986 891,17
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 442 295,00	1 442 295,00
	W instytucjach finansowych	1 442 295,00	1 442 295,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14 225,90	13 722,27
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 455 693,15	1 402 072,45
XV	Inne aktywa	568 667,67	564 782,11
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	568 667,67	564 782,11
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 848 873,78	1 048 855,59
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 398 344,00	1 002 173,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	450 529,78	46 682,59
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	401 392 042,36	364 125 910,79
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 579 815,48	3 095 641,51
II	W rachunku bieżącym	1 818 946,04	1 423 665,51
	Terminowe	1 760 869,44	1 671 976,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	304 314 893,28	270 285 937,75
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	248 324 343,18	221 605 401,25
	bieżące	124 070 355,42	110 427 305,35
III	terminowe	124 253 987,76	111 178 095,90
	Pozostałe, w tym:	55 990 550,10	48 680 536,50
	bieżące	42 981 143,85	36 165 268,71
	terminowe	13 009 406,25	12 515 267,79
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	53 347 563,26	54 855 548,34
IV	Bieżące	53 296 393,90	50 036 501,26
	Terminowe	51 169,36	4 819 047,08
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 037 429,78	1 767 998,16
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	117 453,85	112 030,76
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	69 567,88	62 109,18
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	47 885,97	49 921,58
	Rezerwy	2 959 444,38	2 782 954,46
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	744 199,00	432 837,00
	Pozostałe rezerwy	2 215 245,38	2 350 117,46
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	142 000,00	144 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 877 601,24	26 085 203,10
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	54 268,57	54 268,57
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	150 000,00	150 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 811 572,52	4 792 328,14
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	32.17	22.16

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	12 016 910,08	14 521 793,04
	Zobowiązania udzielone:	7 416 910,08	10 221 793,04
I	finansowe	6 564 340,45	9 218 866,41
	gwarancyjne	852 569,63	1 002 926,63
	Zobowiązania otrzymane:	4 600 000,00	4 300 000,00

	finansowe	4 600 000,00	4 300 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	64 872 223,96	63 716 645,64

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	23 359 977,56	21 674 594,97
I	Od sektora finansowego	2 324 040,52	2 492 550,23
	Od sektora niefinansowego	6 500 895,28	6 558 927,33
	Od sektora budżetowego	2 604 236,01	3 131 827,14
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	11 930 805,75	9 491 290,27
	Koszty odsetek	7 065 211,40	6 761 133,05
II	Od sektora finansowego	74 142,78	8 793,16
	Od sektora niefinansowego	5 707 043,31	5 754 706,01
	Od sektora budżetowego	1 284 025,31	997 633,88
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 294 766,16	14 913 461,92
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 152 843,65	2 034 377,79
V	Koszty prowizji	502 793,10	478 174,41
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 650 050,55	1 556 203,38
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	0,00	70 048,79
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	70 048,79
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	172 364,12	184 028,00
X	Wynik działalności bankowej	18 117 180,83	16 723 742,09
XI	Pozostałe przychody operacyjne	47 417,01	42 202,69
XII	Pozostałe koszty operacyjne	140 238,59	128 918,54
	Koszty działania banku	10 359 463,88	8 148 987,96
XIII	Wynagrodzenia	6 290 883,03	5 562 259,05
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 237 926,04	969 936,59
	Inne	2 830 654,81	1 616 792,32
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	303 969,93	271 193,71
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 992 622,98	5 669 900,73
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 992 622,98	5 669 900,73
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 647 660,06	3 831 836,30
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 647 660,06	3 831 836,30
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 344 962,92	1 838 064,43
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	6 015 962,52	6 378 780,14
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	6 015 962,52	6 378 780,14
XXI	Podatek dochodowy	1 204 390,00	1 586 452,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 811 572,52	4 792 328,14

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)	31 225 799,81	26 491 940,67
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	31 225 799,81	26 491 940,67
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	144 000,00	147 400,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 000,00	-3 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	700,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłaty udziałów członkowskich	700,00	0,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	2 700,00	3 400,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	2 700,00	3 400,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	142 000,00	144 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 085 203,10	20 396 892,10
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 792 398,14	5 688 311,00
	zwiększenia (z tytułu)	4 792 398,14	5 688 311,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 792 328,14	5 688 311,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	70,00	0,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	30 877 601,24	26 085 203,10
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	54 268,57	109 337,57
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-55 069,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	55 069,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00

	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	55 069,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	54 268,57	54 268,57
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	150 000,00	150 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	150 000,00	150 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- przesięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 792 328,14	5 688 311,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 792 328,14	5 688 311,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 792 328,14	5 688 311,00
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 792 328,14	-5 688 311,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 792 328,14	5 688 311,00
	- podziału zysku netto	4 792 328,14	5 688 311,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	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
	-	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	4 811 572,52	4 792 328,14
	Zysk netto	4 811 572,52	4 792 328,14
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	36 035 442,33	31 225 799,81
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	36 035 442,33	31 225 799,81

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 293 936,29	6 829 431,30
I	Zysk (strata) netto	4 811 572,52	4 792 328,14
II	Korekty razem:	-3 517 636,23	2 037 103,16
1.	Amortyzacja	303 969,93	271 193,71
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	176 489,92	549 414,57
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-38 155 262,51	-59 144 272,78
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 828 364,99	2 090 926,47
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 509 436,04	10 706 902,90
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	214 053,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	484 173,97	3 014 114,87
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	32 520 970,45	45 640 395,64
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	-730 568,38	-1 547 320,27
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-792 559,49	-42 087,98
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 035,61	-1 033,52
18.	Inne korekty	-3 885,56	284 816,55
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 293 936,29	6 829 431,30
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-358 094,26	-158 783,82
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	358 094,26	158 783,82
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	358 094,26	158 783,82
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00

III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-358 094,26	-158 783,82
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-1 930,00	-58 469,00
I	Wpływy	770,00	0,00
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	770,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	2 700,00	58 469,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	2 700,00	3 400,00
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	55 069,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 930,00	-58 469,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	933 912,03	6 612 178,48
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	933 912,03	6 612 178,48
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	34 482 053,33	27 869 874,71
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	35 415 965,36	34 482 053,19
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	225 774,86	822 871,86

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	6 015 962,52

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	4 775 528,70
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 512 089,30
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	276 294,28
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	6 923 843,82
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	4 167 389,52
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 785 272,00
K. Podatek dochodowy	1 289 202,00