

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	2026-03-17
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 Starogardzie Gdańskim

Siedziba

Województwo pomorskie

Powiat starogardzki

Gmina Starogard Gdański

Miejscowość Starogard Gdański

Identyfikator podatkowy NIP 5920007291

Numer KRS 0000125835

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; 2) prowadzenie innych rachunków bankowych; 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkałym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku; 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz udzielanie i potwierdzanie poręczeń przez Bank Spółdzielczy w Starogardzie Gdańskim osobom fizycznym zamieszkałym lub prowadzącym działalność gospodarczą na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku do wysokości zaangażowania nieprzekraczającej 15% kapitału uznanego Banku; 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; 6) operacje czekowe i wekslowe; 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych; 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. wydaje karty płatnicze. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Banku S.A.; 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia; 3) nabywa i zbywa nieruchomości; 4) świadczy usługi konsultacyjne – doradcze w sprawach finansowych; 5) „uchylony” 6) pośredniczy w zakresie świadczenia usług faktoringowych; 7) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej; 8) świadczy usługi zaufania oraz wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania; 9) świadczy inne usługi finansowe w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z obsługą instrumentów dywnarodowych i krajowych przekazów pieniężnych; 10) nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust.1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi; 11) pośredniczy w zakresie sprzedaży i usług leasingu finansowego.

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, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe, 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 wycenie jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenie, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

Wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenie: true - sprawozdanie sporządzone po wycenie; false - sprawozdanie sporządzone przed wyceną

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

nie dotyczy

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

metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje Zasady (polityki) rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Starogardzie Gdańskim wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 160/2025 z dnia 17.12.2025 r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad tworzenia rezerw. W zakresie rozwiazań, których obowiązują przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjęł następujące wymienione zasady: 1) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 2) Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. 3) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 4) Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki z wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujete w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych, 5) Zobowiązania finansowe - które nie zostały zaklasyfikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych przez wynik finansowy, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, 6) Rezerwy na pewne lub w dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy wycenę kosztów działalności Banku;

ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy w księgach rachunkowych Banku ustala się z uwzględnieniem odpowiednio przepisów ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków z dnia 1 października 2010 roku. W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięcia, przypadające na jego rzecz przychody i obciążenia, w tym koszty związane z tymi przychodami dotyczącego danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczącego przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Bank przyjmuje jako istotny - błąd powodujący zniekształcenie lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy brutto na poziomie powyżej 10 %. Prowizje ubezpieczeniowe otrzymane lub należne, które nie wymagają od banku działania w roli agenta świadczenia dalszych usług, bank ujmuje jako przychody w dniu rozpoczęcia lub odnowienia polisy ubezpieczeniowych. Jeżeli istnieje prawdopodobieństwo, że bank będzie zobowiązany do świadczenia dalszych usług w okresie ważności polisy, to prowizja lub jej część podlega rozliczeniu w czasie przez cały okres ważności polisy. Prowizja stanowi część integralną czynnika ESP z tytułu posiadanego instrumentu finansowego (prowizje korygujące ESP zawierające jeden z dwóch głównych rodzajów prowizji tj. prowizje przygotowawcze z tytułu udzielenia kredytu lub prowizje z tytułu zaangażowania) - wynagrodzenia z tytułu ubezpieczenia, które są integralnie związane z umową kredytu, bank kwalifikuje do prowizji przygotowawczych z tytułu udzielenia kredytu i rozlicza wg ESP.

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 dnia 1 października 2010 roku oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzone 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 różnic między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciarze rezerw celowych, natomiast innych należności w ciarze 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 sporządzone sprawozdanie finansowe dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości, jednak zmiany te nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzenia 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 sporządzenia 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 ujawnione 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
61623.00	Koszt brutto wynagrodzenia należnego za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2025 rok zgodnie z umową numer 313/25/I/O/BSF/2 z dnia 18.09.2025 r.
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
11472.21	Szkolenia - kwota brutto

rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
82.40

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	1 046 572 060,13	986 557 569,85
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	16 236 739,12	13 923 633,58
	W rachunku bie cym	16 236 739,12	13 923 633,58
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	346 389 816,01	403 714 765,56
	W rachunku bie cym	130 894 689,59	125 836 447,84
	Terminowe	215 495 126,42	277 878 317,72
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	290 718 991,97	254 831 447,55
	W rachunku bie cym	43 553 844,04	47 817 663,15
	Terminowe	247 165 147,93	207 013 784,40
V	Nale no ci od sektora bud etowego	93 321 434,40	97 422 118,92
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	93 321 434,40	97 422 118,92
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	277 722 250,75	189 015 628,04
	Banków	233 313 188,64	146 252 911,80
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	44 409 062,11	1 306 269,18
	Pozostałe	0,00	41 456 447,06
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	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	7 509 055,00	7 512 639,25
	W instytucjach finansowych	7 509 055,00	7 512 639,25
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	7 009 567,15
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	123 281,10	102 875,96
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	10 001 721,95	9 120 955,75
XV	Inne aktywa	506 537,75	491 149,47
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	506 537,75	491 149,47
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	4 042 232,08	3 412 788,62
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 378 011,00	1 706 660,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	1 664 221,08	1 706 128,62
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	1 046 572 060,13	986 557 569,85
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	6 081 477,19	4 101 610,26
	W rachunku bie cym	3 840 119,81	3 732 328,29
	Terminowe	2 241 357,38	369 281,97
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	772 316 121,11	738 435 811,71
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	519 562 431,05	478 713 580,25
	bie ce	453 894 100,93	400 490 695,89
	terminowe	65 668 330,12	78 222 884,36
	Pozostałe, w tym:	252 753 690,06	259 722 231,46
	bie ce	225 563 421,76	209 269 688,30
	terminowe	27 190 268,30	50 452 543,16
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	166 542 480,59	159 450 445,59
	Bie ce	162 858 378,94	155 406 445,63
	Terminowe	3 684 101,65	4 043 999,96
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	2 517 563,24	2 262 537,94
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	910 763,85	895 309,60
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	910 763,85	895 309,60
X	Rezerwy	16 291 567,65	13 674 576,29
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 541 972,00	1 514 035,00
	Pozostałe rezerwy	13 749 595,65	12 160 541,29
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 036 700,00	887 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	56 953 892,49	45 207 362,61
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	201 493,96	1 015 214,16
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	8 700 000,00	8 700 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	8 700 000,00	8 700 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	15 020 000,05	11 927 101,69
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	17.91	17.03

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	57 718 596,49	53 110 899,14
	Zobowi zania udzielone:	57 718 596,49	53 110 899,14
	finansowe	56 827 371,57	52 263 004,73
	gwarancyjne	891 224,92	847 894,41
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	275 365 582,01	255 067 211,74

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący się obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący się poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	56 991 566,80	54 341 550,56
	Od sektora finansowego	17 759 435,87	19 597 074,35
	Od sektora niefinansowego	20 041 717,73	19 807 708,88
	Od sektora budżetowego	8 475 901,32	7 459 940,97
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 714 511,88	7 476 826,36
II	Koszty odsetek	16 648 416,05	18 325 727,48
	Od sektora finansowego	140 530,06	-6 646,33
	Od sektora niefinansowego	13 981 550,69	14 600 281,27
	Od sektora budżetowego	2 526 335,30	3 732 092,54
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	40 343 150,75	36 015 823,08
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 360 479,49	4 480 314,76
V	Koszty prowizji	950 261,38	828 822,17
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 410 218,11	3 651 492,59
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	1 011 687,06	5 044,88
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 029 329,17	14 628,50
	Pozostałych	-17 642,11	-9 583,62
IX	Wynik z pozycji wymiany	217 887,74	140 876,81
X	Wynik działalności bankowej	44 982 943,66	39 813 237,36
XI	Pozostałe przychody operacyjne	757 796,23	3 114 093,06
XII	Pozostałe koszty operacyjne	681 682,52	1 377 349,60
XIII	Koszty działania banku	26 292 766,12	22 556 274,93
	Wynagrodzenia	15 057 407,69	13 492 183,51
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 269 971,35	3 302 168,71
	Inne	6 965 387,08	5 761 922,71
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	676 429,66	568 808,77
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 678 106,51	11 711 661,38
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 678 106,51	11 711 661,38
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	10 729 122,97	7 911 236,95
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	10 729 122,97	7 911 236,95
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-1 051 016,46	3 800 424,43
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	19 140 878,05	14 624 472,69
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	19 140 878,05	14 624 472,69
XXI	Podatek dochodowy	4 120 878,00	2 697 371,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	15 020 000,05	11 927 101,69

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	67 737 278,46	55 521 124,53
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	67 737 278,46	55 521 124,53
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	887 600,00	608 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	149 100,00	279 600,00
	zwiększenia (z tytułu)	166 400,00	309 600,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– wpłaty udziałów członkowskich	18 000,00	5 000,00
	– z dywidendy	148 400,00	304 600,00
	zmniejszenia (z tytułu)	17 300,00	30 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków (decyzja KNF)	1 350,00	9 800,00
	– śmierć członków (decyzja KNF)	7 800,00	20 200,00
	– rezygnacja z członkostwa	8 150,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 036 700,00	887 600,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	45 207 362,61	40 943 013,19
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	11 746 529,88	4 264 349,42
	zwiększenia (z tytułu)	11 746 529,88	4 264 349,42
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	11 732 101,69	4 264 069,42
	- wpłat wpisowego	500,00	280,00
	- rozliczenie dywidendy	12 178,14	0,00
	- likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	1 750,05	0,00
T	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	56 953 892,49	45 207 362,61
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 015 214,16	632 149,90
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-813 720,20	383 064,26
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	383 064,26
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	383 064,26
	zmniejszenie (z tytułu)	813 720,20	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- zbycia funduszy inwestycyjnych	813 720,20	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	201 493,96	1 015 214,16
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	8 700 000,00	4 500 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	4 200 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	4 200 000,00

	- podziału zysku	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	8 700 000,00	8 700 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	11 927 101,69	8 837 961,44
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	11 927 101,69	8 837 961,44
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	11 927 101,69	8 837 961,44
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-11 927 101,69	-8 837 961,44
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	11 927 101,69	8 837 961,44
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	11 732 101,69	4 264 069,42
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	4 200 000,00
	- przekazanie zysku na dywidend	195 000,00	373 892,02
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie straty	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	15 020 000,05	11 927 101,69
	Zysk netto	15 020 000,05	11 927 101,69
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	81 912 086,50	67 737 278,46
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	81 912 086,50	67 737 278,46

RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW PIENIŃNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy rodków pieniŃnych z działalno ci operacyjnej	-69 859 130,39	109 126 282,45
I	Zysk (strata) netto	15 020 000,05	11 927 101,69
II	Korekty razem:	-84 879 130,44	97 199 180,76
1.	Amortyzacja	676 429,66	568 808,77
2.	Zyski (straty) z tytułu ró nic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalno ci inwestycyjnej	-39 245,99	23 137,87
5.	Zmiana stanu rezerw	2 616 991,36	5 828 353,95
6.	Zmiana stanu dłu nych papierów warto ciowych	-88 706 622,71	-10 309 390,44
7.	Zmiana stanu nale no ci od sektora finansowego	-17 230 833,40	-1 124 017,39

8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-31 786 859,90	-40 510 622,16
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)	7 013 151,40	-2 480 054,26
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 979 866,93	3 596 643,93
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	40 972 344,40	143 284 488,13
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	255 025,30	78 012,55
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-629 443,46	-1 801 159,46
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	15 454,25	9 091,42
18.	Inne korekty	-15 388,28	35 887,85
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-69 859 130,39	109 126 282,45
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 538 356,97	-13 756 974,01
I	Wpływy	42 000,00	692 824,42
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	42 000,00	692 824,42
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	1 580 356,97	14 449 798,43
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	13 910 526,79
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 580 356,97	539 271,64
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 538 356,97	-13 756 974,01
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-845 190,05	289 052,24
I	Wpływy	166 900,00	692 944,26
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporęczonych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	166 400,00	309 600,00
6.	Inne wpływy finansowe	500,00	383 344,26
II	Wydatki	1 012 090,05	403 892,02
1.	Spląty 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	198 369,85	403 892,02
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	813 720,20	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-845 190,05	289 052,24
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-72 242 677,41	95 658 360,68
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-72 242 677,41	95 658 360,68
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	rodki pieniężne na początek okresu	376 880 871,95	281 222 511,27
G	rodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	304 638 194,54	376 880 871,95
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	118 877 837,86	510 820,37

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 prowadzonym 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. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	19 140 878,05
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	10 729 122,97
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	11 931 390,39
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	9 973 584,16
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	18 092 796,78
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	5 567 667,44
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-207 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	18 772 078,00
K. Podatek dochodowy	3 566 695,00