

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	2026-05-15
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 Gogolinie
-------------	-------------------------------

Siedziba

Województwo	opolskie
-------------	----------

Powiat	krapkowicki
--------	-------------

Gmina	Gogolin
-------	---------

Miejscowość	Gogolin
-------------	---------

Identyfikator podatkowy NIP	7560005321
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000060433
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego w Gogolinie obejmuje następujące czynności bankowe: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, emitowanie bankowych papierów wartościowych, 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: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 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, 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.

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),

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad: środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe; środki pieniężne w kasach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych wyceniono w księgach rachunkowych w wartości nominalnej; udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku, które nie są przeznaczone do obrotu, wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenione zostały według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; akcje w podmiotach finansowych wyceniono wg. ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; udziały i akcje w pozostałych jednostkach według ceny nabycia; zobowiązania finansowe (depozyty terminowe) wycenione zostały według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; Fundusze (kapitały) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa w wartości nominalnej. Amortyzację środków trwałych Bank nalicza metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej, pomniejszonej o wartość końcową (rezydualną), przez okresy ich użytkowania. Przy ustaleniu okresu amortyzacji uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Do rzeczowych składników majątku Bank kwalifikuje składniki majątku rzeczowego, których cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż: a) 10.000,00 zł. - dla środków trwałych grup 1 i 7, b) 3.500,00 zł. - dla środków trwałych grup 3 i 6, c) 3.000,00 zł. - dla środków trwałych grupy 4, d) 1.000,00 zł. - dla środków trwałych z grupy 8. Składniki majątku rzeczowego z poszczególnych grup poniżej ustalonych wartości Bank nie zalicza do środków trwałych oraz nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych. Wydatki na ich nabycie Bank w całości odnosi na koszty uzyskania przychodów w miesiącu oddania ich do użytkowania w pełnej wartości początkowej, jako zużycie materiałów. Wyjątkiem są zespoły komputerowe z grupy 4, które niezależnie od wartości są zaliczane do majątku trwałego. Grunty oraz środki trwałe w budowie nie podlegają amortyzacji.

ustalenia wyniku finansowego

W księgach rachunkowych Banku zostały ujęte osiągnięte przychody i poniesione koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów i pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Na finansowy wynik netto w księgach rachunkowych Banku składają się: 1) wynik z działalności operacyjnej (w tym działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów. Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów

wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik z działalności operacyjnej obejmuje wynik z działalności bankowej, skorygowany 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.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe sporządza się na podstawie zapisów ujętych w syntetycznych urządzeniach księgowych na dzień 31 grudnia ustalonych po przeprowadzeniu zamknięć ksiąg rachunkowych. Bank sporządza roczne sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy ewidencji księgowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji pozaksięgowej, które składa się z: 1) bilansu; 2) rachunku zysków i strat; 3) informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie w d.o. sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia; 4) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym; 5) rachunku przepływów pieniężnych sporządzonego metodą pośrednią; 6) pozycji pozabilansowych. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku.

pozostałe

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów operacji finansowych z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Aktywa przejęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy. Jeżeli Bank nie może oszacować w sposób wiarygodny wartości godziwej, wycenia wartość danego składnika aktywów finansowych w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących lub ustala wartość danego składnika zobowiązań finansowych według zamortyzowanego kosztu, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych. Bank zawiera z ubezpieczycielami umowy, których przedmiotem jest dystrybucja produktów ubezpieczeniowych takich jak np. grupowe ubezpieczenie na życie bądź ubezpieczenia majątku. W oparciu o zawarte umowy Bank występuje w roli ubezpieczającego oraz roli agenta ubezpieczeniowego (pośrednika), oferując klientom obok sprzedaży produktów bankowych również produkt ubezpieczeniowy. Za świadczenie tych usług na rzecz ubezpieczyciela Bank otrzymuje wynagrodzenie ustalone w zawartych umowach, kalkulowane w oparciu o procent wartości składki ubezpieczeniowej pobieranej od ubezpieczonego. Prowizje z tytułu otrzymanego wynagrodzenia za oferowane produkty ubezpieczeniowe Bank zalicza do przychodów prowizyjnych. Bank dokonuje ostatecznych rozliczeń kosztów i przychodów dotyczących danego okresu sprawozdawczego do dnia 25 stycznia następnego roku. Bank dokonuje przeliczeń wartości kosztów dotyczących zapłaty za media otrzymane w styczniu następnego roku., a dotyczące poniesionych faktycznie kosztów na przełomie roku. Bank nie posiada rachunkowości zabezpieczeń.

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

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

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

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

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

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

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

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

nie wystąpiły

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
41082.00	Zgonie z zawartą umową nr 4/24/VII/1/BSF/2 z dnia 25.11.2024r z Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie, wpisanym na listę firm audytorskich prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów pod numerem 1459, Bank Spółdzielczy w Gogolinie za wykonanie badania sprawozdania finansowego za 2025r zapłacił kwotę w wysokości 41 082 zł brutto. Wynagrodzenie zrealizowane było w 2026r
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
48.97

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	373 362 924,94	326 688 961,29
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 810 365,64	4 631 106,36
	W rachunku bieżącym	0,00	4 631 106,36
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	4 810 365,64	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	65 950 312,05	73 698 907,70
	W rachunku bieżącym	9 064 531,75	8 527 943,73
	Terminowe	56 885 780,30	65 170 963,97
IV	Należności od sektora niefinansowego	62 670 933,85	61 473 621,13
	W rachunku bieżącym	3 170 137,25	3 321 802,04
	Terminowe	59 500 796,60	58 151 819,09
V	Należności od sektora budżetowego	30 007 100,21	20 112 419,59
	W rachunku bieżącym	903 074,92	32 454,23
	Terminowe	29 104 025,29	20 079 965,36
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	201 569 853,49	161 058 151,87
	Banków	170 927 205,90	7 061 824,87
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	29 652 359,78	151 951 707,00
	Pozostałe	990 287,81	2 044 620,00
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	2 334 436,55	2 334 436,55
	W instytucjach finansowych	2 300 000,00	2 300 000,00
	W pozostałych jednostkach	34 436,55	34 436,55
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	15 948,80	15 948,80
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	117 366,49	136 766,53
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 219 125,16	2 564 582,47
XV	Inne aktywa	1 091 088,67	260 537,68
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 091 088,67	260 537,68
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	576 394,03	402 482,61
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	501 960,00	369 381,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	74 434,03	33 101,61
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	373 362 924,94	326 688 961,29
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	592 189,72	403 975,39
II	W rachunku bieżącym	592 189,72	403 975,39
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	247 229 208,36	222 979 237,51
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	186 924 360,53	163 522 689,17
	bieżące	128 119 695,26	117 668 713,53
	terminowe	58 804 665,27	45 853 975,64
	Pozostałe, w tym:	60 304 847,83	59 456 548,34
	bieżące	57 062 658,01	55 912 382,46
	terminowe	3 242 189,82	3 544 165,88
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	70 445 032,87	53 899 000,28
IV	Bieżące	69 854 404,79	51 810 763,47
	Terminowe	590 628,08	2 088 236,81
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	612 988,12	562 646,76
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	94 520,62	0,00
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	94 520,62	0,00
	Rezerwy	1 922 857,54	1 108 733,78
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	542 074,00	192 471,00
	Pozostałe rezerwy	1 380 783,54	916 262,78
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	306 150,00	306 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	46 011 937,80	37 200 286,54
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	416 869,77	416 869,77
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 000 000,00	518 424,82
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	518 424,82
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 731 170,14	9 293 186,44
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	56.42	37.19

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	6 910 396,19	7 181 984,52
	Zobowiązania udzielone:	4 910 396,19	5 181 984,52
I	finansowe	4 306 539,64	4 708 679,26
	gwarancyjne	603 856,55	473 305,26
	Zobowiązania otrzymane:	2 000 000,00	2 000 000,00

	finansowe	2 000 000,00	2 000 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	160 738 652,46	165 443 434,46

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	19 523 412,95	18 709 661,02
I	Od sektora finansowego	3 409 200,19	3 649 551,00
	Od sektora niefinansowego	4 418 340,98	4 326 538,72
	Od sektora budżetowego	1 340 985,40	1 171 855,44
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 354 886,38	9 561 715,86
	Koszty odsetek	2 840 126,18	2 290 730,54
II	Od sektora finansowego	62 603,06	0,00
	Od sektora niefinansowego	2 106 978,49	1 823 364,01
	Od sektora budżetowego	670 544,63	467 366,53
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 683 286,77	16 418 930,48
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 919 162,90	1 946 486,75
V	Koszty prowizji	240 801,36	224 453,98
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 678 361,54	1 722 032,77
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	34 336,11	12 937,00
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	34 336,11	12 937,00
	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	54 311,85	73 231,66
X	Wynik działalności bankowej	18 450 296,27	18 227 131,91
XI	Pozostałe przychody operacyjne	678 164,50	1 673 596,29
XII	Pozostałe koszty operacyjne	79 110,30	88 351,01
	Koszty działania banku	10 124 291,05	8 508 780,39
XIII	Wynagrodzenia	5 798 751,13	5 511 725,39
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 408 920,26	1 192 091,13
	Inne	2 916 619,66	1 804 963,87
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	723 806,50	545 794,74
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 494 285,72	2 563 807,65
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 494 285,72	2 563 807,65
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 553 722,94	2 936 182,03
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 553 722,94	2 936 182,03
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 940 562,78	-372 374,38
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	6 260 690,14	11 130 176,44
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	6 260 690,14	11 130 176,44
XXI	Podatek dochodowy	1 529 520,00	1 836 990,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 731 170,14	9 293 186,44

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)	47 735 367,57	38 441 921,13
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	47 735 367,57	38 441 921,13
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	306 600,00	306 450,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-450,00	150,00
	zwiększenia (z tytułu)	600,00	1 650,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	600,00	1 650,00
	zmniejszenia (z tytułu)	1 050,00	1 500,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	1 050,00	1 500,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	306 150,00	306 600,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	37 200 286,54	22 053 399,72
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 811 651,26	15 146 886,82
	zwiększenia (z tytułu)	8 811 651,26	15 146 886,82
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	8 811 611,26	15 146 776,82
	- wpłat wpisowego	40,00	110,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	46 011 937,80	37 200 286,54
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	416 869,77	416 869,77
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	416 869,77	416 869,77
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	518 424,82	518 424,82
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	481 575,18	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	481 575,18	0,00
	podziału zysku	481 575,18	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 000 000,00	518 424,82
	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

	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	9 293 186,44	15 146 776,82
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 293 186,44	15 146 776,82
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 293 186,44	15 146 776,82
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-9 293 186,44	-15 146 776,82
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	9 293 186,44	15 146 776,82
	- podział zysku	9 293 186,44	15 146 776,82
	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
	- 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	4 731 170,14	9 293 186,44
	Zysk netto	4 731 170,14	9 293 186,44
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	52 466 127,71	47 735 367,57
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	52 466 127,71	47 735 367,57

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	-6 174 746,67	-5 779 195,86
I	Zysk (strata) netto	4 731 170,14	9 293 186,44
II	Korekty razem:	-10 905 916,81	-15 072 382,30
1.	Amortyzacja	723 806,50	545 794,74
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	814 123,76	605 920,47
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-40 511 701,62	-17 076 659,65
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-964 769,45	-3 544 578,07
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-11 091 993,34	-12 966 946,09
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	188 214,33	403 975,39
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	40 796 003,44	20 468 798,36

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	50 341,36	-3 383 701,12
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-173 911,42	-108 922,70
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	94 520,62	0,00
18.	Inne korekty	-830 550,99	-16 063,63
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-6 174 746,67	-5 779 195,86
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-2 358 949,15	-796 351,62
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	2 358 949,15	796 351,62
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	2 358 949,15	796 351,62
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-2 358 949,15	-796 351,62
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-410,00	260,00
I	Wpływy	640,00	1 760,00
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	600,00	1 650,00
6.	Inne wpływy finansowe	40,00	110,00
II	Wydatki	1 050,00	1 500,00
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	1 050,00	1 500,00
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	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-410,00	260,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-8 534 105,82	-6 575 287,48
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-8 534 105,82	-6 575 287,48
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	74 271 934,62	80 847 222,10
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	65 737 828,80	74 271 934,62
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	167 316,45	713 150,13

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	6 260 690,14
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	5 552 500,11
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 271 766,28
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	6 443 785,99
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 515 868,51
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 907 874,00
K. Podatek dochodowy	1 312 496,00