

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	2026-05-22
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 Kościerzynie
-------------	----------------------------------

Siedziba

Województwo	Pomorskie
-------------	-----------

Powiat	Kościerski
--------	------------

Gmina	Kościerzyna
-------	-------------

Miejscowość	Kościerzyna
-------------	-------------

Identyfikator podatkowy NIP	5910005669
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000173697
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:1. Czynności bankowe: 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 i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB Bank S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostkiorganizacyjne na tereniedziałania 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. 2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-BankS.A.: 1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielanie kredytów. 3. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: 1) 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: a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości, b) 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku, 2) nabywa i zbywa nieruchomości, 3) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych, 4) świadczy inne usługi finansowe w zakresie: a) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, b) pośrednictwa ubezpieczeniowego, 5) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów usługach zaufania. 6) nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art.70 ust.1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.4. Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w ust. 3 pkt 1 nie spoczywa na Banku jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.

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

2

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),**

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 28/2018 z dnia 21.12.2018r. z późniejszymi zmianami (ostatnia zmiana UZ 67/2025 z dnia 31.12.2025r.), w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Bank przyjął niżej wymienione zasady wyceny: Środki pieniężne w kasach wycenia się w wartości nominalnej. Należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Zobowiązania dotyczące gospodarki własnej Banku wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty. Papiery wartościowe, akcje i udziały wycenia się przy zastosowaniu kryteriów dla poszczególnych pozycji, tj.: - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, - akcje nienotowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek wycenia się według ceny nabycia, - udziały w pozostałych jednostkach wycenia się według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, - aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej; skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wyceniane są według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa wynosi od 2.000,00 zł do 10.000,00 zł Bank zalicza odpowiednio do środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych, prowadzi dla nich ewidencję ilościowo-wartościową i dokonuje od nich odpisów amortyzacyjnych jednorazowo w koszty, w pełnej ich wartości początkowej, w miesiącu oddania ich do użytkowania. Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej 10.000,00 zł i wyższej amortyzowane są metodą liniową przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych zgodnych z przyjętym okresem ich użytkowania

oraz planem amortyzacji. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa wystąpienia przyszłe zobowiązania wobec pracowników wycenia się metodą aktuarialną i tworzy odpis w ciężar kosztów działalności Banku. Fundusze własne wycenia się według wartości nominalnych, przy czym zmiany wartości godziwej instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. Bank świadczy usługi pośrednictwa przy zawieraniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia (pełni rolę agenta ubezpieczającego). Prowizje ubezpieczeniowe otrzymane lub należne, które nie wymagają od banku świadczenia dalszych usług, ujmowane są jako przychody w dniu rozpoczęcia lub odnowienia polis 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.

ustalenia wyniku finansowego

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 podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych (sporządzany metodą pośrednią), Rozliczenie różnicy 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

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 to 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 według wartości godziwej; 3. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń; 4. Zasady spisywania należności: spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe dokonane zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, nie wywarły istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

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

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

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

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

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
38400.00	Badanie ustawowe na podstawie umowy nr 348/25/I/0/BSF/2 z ZRBS im. S. Stefczyka w Warszawie z dnia 28.08.2025r. Opłata z tytułu badania rocznego podana jest w wartości netto.
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
429.27	Opłata za szkolenie. Opłata podana jest w wartości brutto.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
36.75

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	623 909 778,23	525 991 147,87
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 128 577,12	7 428 077,74
	W rachunku bieżącym	8 128 577,12	7 428 077,74
	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	222 932 085,01	266 752 819,58
	W rachunku bieżącym	66 880 740,66	57 715 469,93
	Terminowe	156 051 344,35	209 037 349,65
IV	Należności od sektora niefinansowego	66 029 945,06	60 830 059,85
	W rachunku bieżącym	5 128 715,68	5 962 850,74
	Terminowe	60 901 229,38	54 867 209,11
V	Należności od sektora budżetowego	64 353 516,12	72 656 130,16
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	64 353 516,12	72 656 130,16
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	252 044 104,85	107 985 121,04
	Banków	252 044 104,85	107 985 121,04
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	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	4 265 000,00	4 265 000,00
	W instytucjach finansowych	4 264 000,00	4 264 000,00
	W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	2 682,92	10 731,68
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 170 865,33	5 048 220,66
XV	Inne aktywa	20 000,84	430 458,20
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	20 000,84	430 458,20
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	963 000,98	584 528,96
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	938 109,00	567 799,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	24 891,98	16 729,96
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	623 909 778,23	525 991 147,87
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	442 421 118,11	375 861 160,11
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	160 368 913,74	143 770 783,69
	bieżące	70 492 008,63	67 227 542,78
	terminowe	89 876 905,11	76 543 240,91
	Pozostałe, w tym:	282 052 204,37	232 090 376,42
	bieżące	138 675 225,69	220 292 084,54
	terminowe	143 376 978,68	11 798 291,88
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	114 374 618,55	92 583 163,77
IV	Bieżące	114 291 357,22	92 509 232,54
	Terminowe	83 261,33	73 931,23
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	1 529 498,32	2 565 347,72
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	356 766,20	383 439,32
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	55 000,00	50 000,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	301 766,20	333 439,32
	Rezerwy	1 944 723,47	1 366 742,58
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	617 032,00	177 244,00
	Pozostałe rezerwy	1 327 691,47	1 189 498,58
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 672 750,00	2 958 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	49 849 179,61	40 147 197,29
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	9 761 123,97	10 126 097,08
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	44.57	32.22

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	13 996 833,04	15 000 126,18
	Zobowiązania udzielone:	13 996 833,04	15 000 126,18
I	finansowe	10 057 533,53	11 845 296,71
	gwarancyjne	3 939 299,51	3 154 829,47
	Zobowiązania 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	63 159 980,02	112 270 778,57

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	31 561 736,13	28 817 284,39
I	Od sektora finansowego	11 903 609,69	12 839 275,20
	Od sektora niefinansowego	6 110 983,82	6 250 514,98
	Od sektora budżetowego	4 300 886,27	4 273 298,54
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 246 256,35	5 454 195,67
	Koszty odsetek	10 642 657,06	8 745 927,72
II	Od sektora finansowego	2,22	-102,54
	Od sektora niefinansowego	7 378 085,35	6 207 269,39
	Od sektora budżetowego	3 264 569,49	2 538 760,87
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	20 919 079,07	20 071 356,67
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 908 137,20	2 086 750,25
V	Koszty prowizji	232 547,64	245 226,29
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 675 589,56	1 841 523,96
	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	-590,40
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	-590,40
IX	Wynik z pozycji wymiany	253 326,89	294 579,75
X	Wynik działalności bankowej	22 847 995,52	22 206 869,98
XI	Pozostałe przychody operacyjne	241 936,57	245 069,42
XII	Pozostałe koszty operacyjne	193 474,07	196 444,88
	Koszty działania banku	10 497 706,09	9 056 886,95
XIII	Wynagrodzenia	6 713 990,76	6 098 921,84
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 111 998,28	1 006 080,58
	Inne	2 671 717,05	1 951 884,53
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	379 198,75	441 937,31
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	72 030 077,31	56 972 429,22
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	72 030 077,31	56 972 429,22
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	72 145 636,10	56 864 931,04
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	72 145 636,10	56 864 931,04
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-115 558,79	107 498,18
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	12 135 111,97	12 649 172,08
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	12 135 111,97	12 649 172,08
XXI	Podatek dochodowy	2 373 988,00	2 523 075,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	9 761 123,97	10 126 097,08

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)	53 231 294,37	43 241 197,29
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	53 231 294,37	43 241 197,29
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 958 000,00	2 820 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	714 750,00	138 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	939 000,00	362 250,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	479 250,00	138 750,00
	- wpłat nowych członków	459 750,00	223 500,00
	zmniejszenia (z tytułu)	224 250,00	224 250,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	15 000,00	2 250,00
	- rezygnacja z członkostwa	209 250,00	222 000,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 672 750,00	2 958 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	40 147 197,29	32 856 645,06
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 701 982,32	7 290 552,23
	zwiększenia (z tytułu)	9 701 982,32	7 290 552,23
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 694 982,32	7 282 552,23
	- wpłat wpisowego	7 000,00	8 000,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	49 849 179,61	40 147 197,29
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	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
	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	10 126 097,08	7 564 552,23
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 126 097,08	7 564 552,23
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	10 126 097,08	7 564 552,23
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-10 126 097,08	-7 564 552,23
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	10 126 097,08	7 564 552,23
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 694 982,32	7 282 552,23
	- przekazania zysku na dywidendę	431 114,76	282 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	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
	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	9 761 123,97	10 126 097,08
	Zysk netto	9 761 123,97	10 126 097,08
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	63 283 053,58	53 231 294,37
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	62 953 351,32	52 800 179,61

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	-93 356 766,43	92 601 127,81
I	Zysk (strata) netto	9 761 123,97	10 126 097,08
II	Korekty razem:	-103 117 890,40	82 475 030,73
1.	Amortyzacja	379 198,75	441 937,31

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	577 980,89	158 729,61
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-144 058 983,81	-35 962,33
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-50 439 690,66	-658 042,15
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 102 728,83	-11 673 827,54
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	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	88 351 412,78	93 067 220,74
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	-1 035 849,40	1 173 639,79
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-373 472,02	-44 347,37
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-31 673,12	133 532,24
18.	Inne korekty	410 457,36	-87 849,57
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-93 356 766,43	92 601 127,81
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-493 794,66	-520 568,48
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	493 794,66	520 568,48
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	493 794,66	520 568,48
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-493 794,66	-520 568,48
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	290 635,24	-136 000,00
I	Wpływy	946 000,00	370 250,00
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	939 000,00	362 250,00
6.	Inne wpływy finansowe	7 000,00	8 000,00
II	Wydatki	655 364,76	506 250,00
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	655 364,76	506 250,00
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)	290 635,24	-136 000,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-93 559 925,85	91 944 559,33
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-93 559 925,85	91 944 559,33
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	264 717 199,92	172 772 640,59
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	171 157 274,07	264 717 199,92
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	59 036 315,68	48 062 534,99

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_2025m.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	12 135 111,97
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	71 942 665,86
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	4 476 641,42
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 836 914,33
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	71 832 861,24
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 943 800,98

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 200 383,20
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	12 128 998,00
K. Podatek dochodowy	2 304 510,00