

DaneDokumentu

Element Nagłówek zawiera podstawowe informacje związane z rodzajem dokumentu (nazwa dokumentu oraz identyfikatory)

NazwaDokumentu	Sprawozdanie finansowe banku
----------------	------------------------------

W bloku Adresaci znajduje się jeden lub więcej podmiotów (podmiot to Osoba lub Instytucja). Jako adresat rozumiany jest podmiot do którego kierowany jest dokument.

Podmiot	
Instytucja	
NazwaInstytucji	Ministerstwo Finansów

Adres	KodPocztowy	00-916
	Poczta	Warszawa
	Miejscowosc	Warszawa
	Ulica	Świętokrzyska
	Budynek	12
	Kraj	PL

W bloku Nadawcy znajduje się jeden lub więcej podmiotów (podmiot to Osoba lub Instytucja). Jako Nadawca rozumiany jest podmiot który jest nadawcą (wysyłającym) dokument.

Podmiot	
Instytucja	
NazwaInstytucji	Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach

Adres	KodPocztowy	62-010
	Miejscowosc	Pobiedziska
	Ulica	Tysiąclecia (rodzajUlicy: ulica)
	Budynek	15
	Lokal	
	Kraj	PL

TrescDokumentu

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	2026-06-09
KodSprawozdania	

WariantSprawozdania	2
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	
Dane identyfikujące jednostkę	
Nazwa i siedziba banku	
NazwaFirmy	Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach
Adres siedziby albo miejsca zamieszkania	
AdresPol	
Kraj	PL
Województwo	wielkopolskie
Powiat	poznański
Gmina	Pobiedziska
Nazwa ulicy	Tysiąclecia
Numer budynku	15
Nazwa miejscowości	Pobiedziska
Kod pocztowy	62-010
Identyfikator podatkowy NIP	7840004966
Numer KRS	0000103379
Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego	
Bank wykonuje następujące czynności bankowe:1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;2)prorowadzenie 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 nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku;4)udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym 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; 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)prorowadzenie skupu sprzedaży wartości dewizowych;10)pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym;11)świadczenie usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego :1)wydawanie kart płatniczych. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:1)dokonyuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,2)nabywa i zbywanie ruchomości,3)świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,4)świadczy inne usługi finansowe w zakresie :a)pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,b)wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,5)pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingowych,6)pośredniczy w zakresie świadczeń usług faktoringowych,7)nabywania i zbywania na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust. 1 pkt. 4 ustawy o obrocie intrumentami finansowymi.	
Okres sprawozdania finansowego	
Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym	
Od	2025-01-01
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: 1 - tak, 2 - nie	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: 1 - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; 2 - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności	1
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: 1 - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; 2 - 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 204/2025 z dnia 22.12.2025r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad tworzenia rezerw. 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. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. 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 ujęte w kapitale(funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne Bank wycenia 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. Środki trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 10 000 zł bank zalicza

do środków trwałych. Amortyzacja jest systematycznym rozłożeniem wartości składnika aktywów na przestrzeni okresu jego użytkowania w celu uwzględnienia utraty wartości na skutek używania lub upływu czasu. Zobowiązania finansowe, które nie zostały przez bank zakwalifikowane do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

W banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik z działalności operacyjnej (w tym działalności bankowej), wynik z 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 z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dn. 1 października 2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Wynik z działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychodów 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 wnip, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe w języku polskim i walucie polskiej za rok obrotowy i podatkowy, który pokrywa się z rokiem kalendarzowym i trwa 12 kolejnych pełnych miesięcy kalendarzowych zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, z rozporządzeniem Ministra Finansów z dn. 1 października 2010r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków oraz Polityką Rachunkowości Pobiedzisko-Goślińskiego Banku Spółdzielczego w Pobiedziskach, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej : wprowadzenie do sprawozdania, bilans, rachunek zysków i strat, pozycje pozabilansowe, zestawienie 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. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych 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 nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ 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 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	31600.00	
Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego	Wartość netto, na podstawie umowy o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego nr 327/25/I/O/BSF/2 z dnia 22.09.2025r.	
Inne usługi poświadczające	0.00	
Informacja o innych usługach poświadczających	nie wystąpiły	
usługi doradztwa podatkowego	0.00	
Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego	nie wystąpiły	
pozostałe usługi	2332.08	
Opis do kwoty pozostałych usług	Szkolenia, wartość brutto	
Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR	39.53	
Bilans		
	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	352 005 660,70	329 332 164,74
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 286 328,70	3 869 178,00
1. W rachunku bieżącym	0,00	3 869 178,00
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3. Inne środki	3 286 328,70	0,00
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III. Należności od sektora finansowego	137 689 021,57	137 393 371,15
1. W rachunku bieżącym	36 745 500,02	40 646 832,39
2. Terminowe	100 943 521,55	96 746 538,76

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
IV. Należności od sektora niefinansowego	136 516 097,54	125 728 003,52
1. W rachunku bieżącym	7 190 908,91	7 029 826,42
2. Terminowe	129 325 188,63	118 698 177,10
V. Należności od sektora budżetowego	43 626 085,45	32 483 296,30
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	43 626 085,45	32 483 296,30
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	25 204 220,19	24 897 439,52
1. Banków	25 204 220,19	24 897 439,52
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
3. Pozostałe	0,00	0,00
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
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 164 570,66	2 164 570,66
1. W instytucjach finansowych	2 091 500,00	2 091 500,00
2. W pozostałych jednostkach	73 070,66	73 070,66
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	293 860,97	384 138,78
– wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	2 057 323,44	1 818 647,43

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
XV. Inne aktywa	48 912,27	75 693,03
1. Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	48 912,27	75 693,03
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	1 119 239,91	517 826,35
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	554 026,00	507 369,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	565 213,91	10 457,35
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	352 005 660,70	329 332 164,74
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	461 311,14	0,00
1. W rachunku bieżącym	461 311,14	0,00
2. Terminowe	0,00	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	260 583 458,42	243 580 995,03
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	109 586 570,44	108 062 302,16
a) bieżące	20 395 703,76	20 836 654,21
b) terminowe	89 190 866,68	87 225 647,95
2. Pozostałe, w tym:	150 996 887,98	135 518 692,87
a) bieżące	147 697 480,74	132 925 182,27
b) terminowe	3 299 407,24	2 593 510,60
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	46 130 020,27	46 241 443,13
1. Bieżące	46 130 020,27	46 241 443,13
2. Terminowe	0,00	0,00
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
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 867 381,94	1 053 703,13

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	178 361,27	171 565,30
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	464,00	730,00
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	177 897,27	170 835,30
X. Rezerwy	1 748 646,87	1 583 758,77
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	603 471,00	526 382,00
2. Pozostałe rezerwy	1 145 175,87	1 057 376,77
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	295 500,00	293 500,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	35 331 671,97	28 742 003,29
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	115 877,41	115 877,41
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	560 000,00	560 000,00
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	560 000,00	560 000,00
2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 733 431,41	6 989 318,68
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	25,39	20,18
Pozycje pozabilansowe		
	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	10 296 569,04	8 951 456,81
Zobowiązania udzielone:	10 296 569,04	8 951 456,81
finansowe	9 732 429,04	7 969 516,81
gwarancyjne	564 140,00	981 940,00
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	89 401 838,32	84 581 621,01
Rachunek zysków i strat		
	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I. Przychody z tytułu odsetek	22 342 307,50	21 522 593,89
1. Od sektora finansowego	7 276 910,80	8 156 424,10
2. Od sektora niefinansowego	10 550 043,86	9 717 545,65
3. Od sektora budżetowego	3 317 779,52	2 297 272,67
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 197 573,32	1 351 351,47
II. Koszty odsetek	4 604 496,28	4 009 227,05
1. Od sektora finansowego	-13 335,67	-14 688,60
2. Od sektora niefinansowego	3 559 449,51	3 179 757,91
3. Od sektora budżetowego	1 058 382,44	844 157,74
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	17 737 811,22	17 513 366,84
IV. Przychody z tytułu prowizji	1 661 357,57	1 639 582,98
V. Koszty prowizji	236 025,42	202 542,16
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 425 332,15	1 437 040,82
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	29 138,00	27 657,00
1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Od pozostałych jednostek	29 138,00	27 657,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
IX. Wynik z pozycji wymiany	9 835,58	23 613,13
X. Wynik działalności bankowej	19 202 116,95	19 001 677,79
XI. Pozostałe przychody operacyjne	147 453,60	303 280,66
XII. Pozostałe koszty operacyjne	65 676,48	83 417,49
Koszty działania banku	9 906 303,36	10 251 015,17
Wynagrodzenia	4 453 316,27	4 015 686,15
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 224 913,26	975 771,89
Inne	4 228 073,83	5 259 557,13
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	417 423,02	290 780,66
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 506 242,73	2 975 645,94
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 506 242,73	2 975 645,94
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 953 463,45	3 079 462,49
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 953 463,45	3 079 462,49
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	2 552 779,28	-103 816,55
Wynik działalności operacyjnej	6 407 388,41	8 783 561,68
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX. Zysk (strata) brutto	6 407 388,41	8 783 561,68
XXI. Podatek dochodowy	1 673 957,00	1 794 243,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 733 431,41	6 989 318,68

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	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)	36 700 699,38	30 004 280,70
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	36 700 699,38	30 004 280,70
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	293 500,00	296 600,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 000,00	-3 100,00
a) zwiększenia (z tytułu)	2 200,00	400,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– z dywidendy	0,00	0,00
– wpłat udziałów	1 000,00	0,00
- wpłata nowych członków	1 200,00	400,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	200,00	3 500,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	200,00	2 300,00
- śmierć członków	0,00	1 200,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	295 500,00	293 500,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	28 742 003,29	22 140 653,08
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 589 668,68	6 601 350,21
a) zwiększenia (z tytułu)	6 589 668,68	6 601 350,21
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 589 318,68	6 601 150,21
- wpłat wpisowego	350,00	200,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	35 331 671,97	28 742 003,29
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	115 877,41	115 877,41
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	115 877,41	115 877,41
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	560 000,00	560 000,00
1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	560 000,00	560 000,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 989 318,68	6 891 150,21
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 989 318,68	6 891 150,21
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 989 318,68	6 891 150,21
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 989 318,68	-6 891 150,21
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	6 989 318,68	6 891 150,21
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 589 318,68	6 601 150,21
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	250 000,00	150 000,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	150 000,00	140 000,00
4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00
8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	4 733 431,41	6 989 318,68
a) Zysk netto	4 733 431,41	6 989 318,68
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	41 036 480,79	36 700 699,38
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	40 871 705,79	36 300 699,38

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	4 733 431,41	6 989 318,68
Korekty razem:	3 444 929,55	-50 451 396,21
Amortyzacja	417 423,02	290 780,66
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-29 138,00	-27 657,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	11 599,94	0,00
Zmiana stanu rezerw	164 888,10	-169 843,55

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-306 780,67	-23 978 889,73
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	7 519 626,68	-13 215 003,25
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-21 930 883,17	-38 817 749,04
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	-9 000,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	461 311,14	-1 000,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 891 040,53	23 360 978,04
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	813 678,81	112 393,87
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-601 679,56	1 900 847,48
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	7 061,97	14 148,83
Inne korekty	26 780,76	88 597,48
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 178 360,96	-43 462 077,53
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	29 138,00	698 588,58
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	670 000,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	931,58
Inne wpływy inwestycyjne	29 138,00	27 657,00
Wydatki	577 421,16	620 028,58

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	577 421,16	620 028,58
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-548 283,16	78 560,00
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	2 550,00	600,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	2 200,00	400,00
Inne wpływy finansowe	350,00	200,00
Wydatki	400 200,00	293 500,00
Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	200,00	3 500,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	400 000,00	290 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-397 650,00	-292 900,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	7 232 427,80	-43 676 417,53
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	7 232 427,80	-43 676 417,53
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	44 516 010,39	88 192 427,92
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	51 748 438,19	44 516 010,39
– o ograniczonej możliwości dysponowania	434 538,81	241 008,46

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.

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	
Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem	Informacja_dodatkowa_2025.pdf
Zawartość binarna pliku kodowana w standardzie Base64	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	6 407 388,41
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	2 953 463,45
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	4 335 015,69

	Rok bieżący
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	4 540 160,99
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	5 673 985,18
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 125 750,13
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 832 312,87
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-5 500,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 620 993,00
K. Podatek dochodowy	1 637 989,00



Signed by /
Podpisano przez:

Marta
Kosmaczewska

Date / Data: 2026-
06-24 11:45