

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	BANK SPÓŁDZIELCZY W STAROŻREBACH

Adres		
	KodPocztowy	09-440
	Miejscowosc	STAROŻREBY
	Ulica	PLAC BOJOWNIKÓW (rodzajUlicy: ulica)
	Budynek	3
	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	2026-04-29
KodSprawozdania	

WariantSprawozdania	2
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	
Dane identyfikujące jednostkę	
Nazwa i siedziba banku	
NazwaFirmy	BANK SPÓŁDZIELCZY W STAROŻREBACH
Adres siedziby albo miejsca zamieszkania	
AdresPol	
Kraj	PL
Województwo	MAZOWIECKIE
Powiat	PŁOCKI
Gmina	STAROŻREBY
Nazwa ulicy	PLAC BOJOWNIKÓW
Numer budynku	3
Nazwa miejscowości	STAROŻREBY
Kod pocztowy	09-440
Identyfikator podatkowy NIP	7741101488
Numer KRS	0000072182
Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego	
Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące 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,4)udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,6)udzielanie pożyczek pieniężnych,7) operacje czekowe i wekslowe,8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,10)przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,11)udzielanie i potwierdzanie poręczeń,12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13)pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.5. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,4) nabywa i zbywa nieruchomości,5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,6) świadczy usługi finansowe w zakresie:a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego,c) pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych.	
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),

Z uwzględnieniem odpowiednio przepisów wydanych na podstawie art. 81 ust. 2 pkt. 8 lit. c ustawy o rachunkowości, przepisów rachunkowości zabezpieczeń, o których mowa w rozdz. 7 oraz następujących zasad: aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio doprychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu; kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 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; naliczone odsetki bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 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; zobowiązania finansowe - które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; zobowiązania finansowe powstałe w wyniku utrzymania przez bank zaangażowania w przeniesionych aktywach finansowych lub powstałe w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, a których nie wyłączono z bilansu, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy

procentowej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody, w wartości godziwej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody. W zakresie ujmowania i rozliczania przychodów z tytułu prowizji od produktów ubezpieczeniowych Bank stosuje wycenę zapewniającą, że opłaty stanowiące bezpośrednio zwrot kosztów operacyjnych są rozpoznawane w czasie, współmiernie do okresu ochrony ubezpieczeniowej, zgodnie z zasadą memoriału i zasadą ostrożności

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art.6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków

ustalenia sposobu sporządzenia
sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego.

pozostałe

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 są w wartości godziwej (dotyczy to papierów notowanych na rynku regulowanym). Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń - bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności - spisywanie należności 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

32472.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego	Badanie roczne sprawozdania finansowego na podstawie umowy z ZRBS nr 259/25/VI/0/BSF/2 z dnia 23.09.2025. Cena badania wynosi 26 400,00zł + VAT. Łącznie 32 472,00 zł brutto.
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	3135.27
Opis do kwoty pozostałych usług	W 2025 roku wzięto udział w 2 szkoleniach organizowanych przez ZRBS Na łączną kwotę 3 135,27 Brutto
Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR	25.92

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	238 726 307,90	214 431 711,42
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 259 139,73	5 363 590,99
1. W rachunku bieżącym	5 259 139,73	5 363 590,99
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3. 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	31 197 240,31	30 826 796,50
1. W rachunku bieżącym	16 617 040,79	18 105 505,46
2. Terminowe	14 580 199,52	12 721 291,04
IV. Należności od sektora niefinansowego	92 306 051,73	74 381 426,19
1. W rachunku bieżącym	2 394 019,96	2 582 791,79
2. Terminowe	89 912 031,77	71 798 634,40
V. Należności od sektora budżetowego	1 981 093,52	2 545 748,87
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	1 981 093,52	2 545 748,87

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	104 594 944,12	98 110 693,79
1. Banków	92 371 331,61	87 886 091,95
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	12 223 612,51	10 224 601,84
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	903 070,05	903 070,05
1. W instytucjach finansowych	858 815,05	858 815,05
2. W pozostałych jednostkach	44 255,00	44 255,00
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	235 844,93	237 823,10
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00
– wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	1 555 400,68	1 379 197,99
XV. Inne aktywa	360 122,15	455 344,94
1. Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	360 122,15	455 344,94
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	333 400,68	228 019,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	333 329,00	228 019,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	71,68	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	238 726 307,90	214 431 711,42
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	0,00	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	184 814 247,52	175 247 200,46
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	184 247 558,61	174 941 649,53
a) bieżące	121 912 172,41	120 996 768,07
b) terminowe	62 335 386,20	53 944 881,46
2. Pozostałe, w tym:	566 688,91	305 550,93
a) bieżące	566 688,91	305 550,93
b) terminowe	0,00	0,00
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	20 476 726,52	12 747 524,91
1. Bieżące	20 434 858,19	9 890 685,20
2. Terminowe	41 868,33	2 856 839,71
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	2 294 940,00	598 474,75
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	41 712,76	23 696,26
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	41 712,76	23 696,26
X. Rezerwy	810 545,69	585 352,90
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	235 720,00	157 413,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
2. Pozostałe rezerwy	574 825,69	427 939,90
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	261 500,00	264 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	23 777 073,18	18 800 841,91
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	102 071,79	103 856,96
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	800 000,00	330 000,00
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	800 000,00	330 000,00
2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	5 347 490,44	5 730 663,27
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	27,16	22,36

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	10 508 527,46	12 714 474,06
Zobowiązania udzielone:	2 289 527,46	5 264 474,06
finansowe	2 289 527,46	5 264 474,06
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania otrzymane:	8 219 000,00	7 450 000,00
finansowe	8 219 000,00	7 450 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	53 583 725,87	40 657 838,69

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	14 069 230,10	12 732 335,51
1. Od sektora finansowego	1 506 466,69	1 399 490,30
2. Od sektora niefinansowego	5 783 546,70	4 858 755,90
3. Od sektora budżetowego	1 647 793,67	1 672 679,06
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 131 423,04	4 801 410,25
II. Koszty odsetek	3 256 042,38	2 851 462,97
1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
2. Od sektora niefinansowego	2 548 347,97	2 500 561,90
3. Od sektora budżetowego	707 694,41	350 901,07
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	10 813 187,72	9 880 872,54
IV. Przychody z tytułu prowizji	1 280 856,15	1 222 159,80
V. Koszty prowizji	279 541,02	244 987,92
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 001 315,13	977 171,88
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
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	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	3 805,93	4 071,46
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	3 805,93	4 071,46
Pozostałych	0,00	0,00
IX. Wynik z pozycji wymiany	16 586,89	9 125,38
X. Wynik działalności bankowej	11 834 895,67	10 871 241,26
XI. Pozostałe przychody operacyjne	729 941,25	152 846,27
XII. Pozostałe koszty operacyjne	136 280,42	142 871,13
Koszty działania banku	5 517 465,03	4 339 011,99
Wynagrodzenia	3 315 193,06	2 672 501,60

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Ubezpieczenia i inne świadczenia	735 916,67	574 656,98
Inne	1 466 355,30	1 091 853,41
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	176 184,88	175 689,47
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	420 969,21	816 336,81
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	420 969,21	816 336,81
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	264 969,06	1 406 258,14
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	264 969,06	1 406 258,14
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	156 000,15	-589 921,33
Wynik działalności operacyjnej	6 578 906,44	6 956 436,27
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	6 578 906,44	6 956 436,27
XXI. Podatek dochodowy	1 231 416,00	1 225 773,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	5 347 490,44	5 730 663,27
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)	25 229 462,14	19 780 932,28
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	25 229 462,14	19 780 932,28
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	264 100,00	267 800,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 600,00	-3 700,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
a) zwiększenia (z tytułu)	400,00	5 800,00
– emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	400,00	5 800,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	3 000,00	9 500,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	500,00	2 000,00
- śmierć członków	2 500,00	7 500,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	261 500,00	264 100,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 800 841,91	14 656 587,22
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 976 231,27	4 144 254,69
a) zwiększenia (z tytułu)	4 976 231,27	4 144 254,69
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 976 151,27	4 144 174,69
- wpłat wpisowego	80,00	80,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
b) 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
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	23 777 073,18	18 800 841,91
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	103 856,96	114 570,37
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 785,17	-10 713,41

	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)	8 273,57	17 345,97
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	8 273,57	17 345,97
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	10 058,74	28 059,38
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	10 058,74	28 059,38
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	102 071,79	103 856,96
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	330 000,00	330 000,00
1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	470 000,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	470 000,00	0,00
Rezerwa na Fundusz Ogólnego ryzyka zg z uchwałą 10/ZP/2025 26.06.2025	470 000,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	800 000,00	330 000,00
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	5 730 663,27	4 411 974,69
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 730 663,27	4 411 974,69
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 730 663,27	4 411 974,69
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 730 663,27	-4 411 974,69
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	5 730 663,27	4 411 974,69

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 976 151,27	4 144 174,69
- przekazania zysku na dywidendę	84 512,00	267 800,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	200 000,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	470 000,00	0,00
4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– 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
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	5 347 490,44	5 730 663,27
a) Zysk netto	5 347 490,44	5 730 663,27
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	30 288 135,41	25 229 462,14
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	30 288 135,41	25 229 462,14
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		

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk (strata) netto	5 347 490,44	5 730 663,27
Korekty razem:	-4 465 992,98	9 264 159,90
Amortyzacja	176 184,88	175 689,47
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-3 805,93	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	225 192,79	8 687,40
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-6 484 250,33	-19 917 304,88
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	80,27	-1 001 176,71
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-17 359 970,19	-7 924 519,30
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)	1 978,17	13 227,41
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 296 248,67	36 430 565,33
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	1 696 465,25	230 237,64
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-105 381,68	1 319 200,28
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	18 016,50	-7 643,43
Inne korekty	73 248,62	-62 803,31
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	881 497,46	14 994 823,17
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	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
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	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	352 387,57	127 184,62
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	352 387,57	127 184,62
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-352 387,57	-127 184,62
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	4 285,93	5 880,00
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	400,00	5 800,00
Inne wpływy finansowe	3 885,93	80,00
Wydatki	267 323,00	277 300,00
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	67 323,00	277 300,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	200 000,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-263 037,07	-271 420,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	266 072,82	14 596 218,55
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	266 072,82	14 596 218,55
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	35 189 210,78	20 592 992,23
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	35 455 283,60	35 189 210,78
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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	6 578 906,44
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 951 891,28
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 875 389,41
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	461 194,86
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	302 393,55
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 661 206,00
K. Podatek dochodowy	1 265 629,00

Dokument
podpisany przez
Stanisław
Michrowski
Data: 2026.04.29
14:52:07 CEST