

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	2026-05-18
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (2) Wersja schemy:1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy Bank Spółdzielczy "Mazowsze" w Płocku

Siedziba

Województwo mazowieckie

Powiat Płock

Gmina Płock

Miejscowo Płock

Identyfikator podatkowy NIP 7741308338

Numer KRS 0000115961

Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Prowadzenie działalności bankowej na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od 2025-01-01 **Okres do** 2025-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane uzupełniające, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

2

Założeń 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 półroczniu jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po półroczniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia półrocznia

Wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po półroczniu: true - sprawozdanie sporządzone po półroczniu; false - sprawozdanie sporządzone przed półroczniem

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia półrocznia

nie dotyczy

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

metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Pozostałe udziały banku w innej jednostce traktowane są jako udziały mniejszościowe i wyceniane według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Rzeczowe aktywa trwałe bank wycenia początkowo według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Po początkowym ujęciu rzeczowe aktywa trwałe występujące w ewidencji według wartości początkowej pomniejszonej o zakumulowaną amortyzację oraz zakumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartości niematerialne i prawne bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji bank wycenia według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych lub według ceny rynkowej. Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu, bank wycenia na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Papiery wartościowe bank wycenia w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych; dostępną do sprzedaży wyceniane są według wartości godziwej, a skutki zmian wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny; aktywa utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. 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. Prowizje ubezpieczeniowe otrzymane przez bank działającego w roli ubezpieczającego dodatkowo świadczącego usługi finansowe stanowi integralną część ESP posiadanego instrumentu finansowego i rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej lub ujmuje przychody w oparciu o metod liniową (równomiernie) na przestrzeni okresu obowiązywania polisy ubezpieczeniowej.

ustalenia wyniku finansowego

Do wyniku z tytułu odsetek, o którym mowa w art.43 ust.2 ustawy o rachunkowości, bank zalicza: 1. Nieotrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu: a) należnych bankowi odsetek, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych, b) otrzymanych w poprzednich okresach przychodów z tytułu odsetek, w tym dyskonta, przypadających na bieżący okres sprawozdawczy; 2. otrzymane w bieżącym okresie sprawozdawczym przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy, w tym należności banku; 3. koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań banku przypadające na okres sprawozdawczy. Do wyniku z tytułu odsetek, o których mowa w art.43 ust.2 ustawy o rachunkowości, bank nie zalicza dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następujące okresy sprawozdawcze.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w języku i walucie polskiej w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczonej.

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

metod.

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

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

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

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

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

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

nie wystąpiły

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
34800.00	Wynagrodzenie należne (netto+VAT) wynikające z umowy nr 528/25/VI/0/BSF/2 z dnia 16.12.2025r. zawartej z firmą audytorską wykonującą badanie sprawozdania finansowego Banku w kwocie 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
11854.89	Koszty szkoleń pracowników Banku.

rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
71.80

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	539 194 233,77	446 803 941,76
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10 544 069,99	10 795 076,54
	W rachunku bie cym	10 544 069,99	10 795 076,54
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	265 810 422,17	212 456 663,90
	W rachunku bie cym	55 413 352,19	49 245 847,33
	Terminowe	210 397 069,98	163 210 816,57
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	137 851 926,81	142 686 257,17
	W rachunku bie cym	12 226 198,38	5 683 085,85
	Terminowe	125 625 728,43	137 003 171,32
V	Nale no ci od sektora bud etowego	46 646 919,46	32 927 200,26
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	46 646 919,46	32 927 200,26
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	63 764 951,31	33 661 813,21
	Banków	33 350 472,86	3 241 033,89
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	30 414 478,45	30 420 779,32
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 373 736,00	2 373 736,00
	W instytucjach finansowych	2 373 736,00	2 373 736,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	13 446,37	0,00
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	10 541 875,71	10 575 562,10
XV	Inne aktywa	545 697,48	570 830,27
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	545 697,48	570 830,27
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	1 101 188,47	756 802,31
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	946 657,00	593 858,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	154 531,47	162 944,31
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	539 194 233,77	446 803 941,76
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	364 474 515,68	330 879 171,99
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	182 620 347,73	162 729 364,37
	bie ce	108 080 587,56	93 843 042,44
	terminowe	74 539 760,17	68 886 321,93
	Pozostałe, w tym:	181 854 167,95	168 149 807,62
	bie ce	145 955 921,22	142 180 060,46
	terminowe	35 898 246,73	25 969 747,16
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	118 914 037,10	69 223 094,64
	Bie ce	118 793 494,38	64 045 310,92
	Terminowe	120 542,72	5 177 783,72
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	1 357 133,79	1 364 418,13
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	412 661,95	171 414,35
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	412 661,95	171 414,35
X	Rezerwy	1 045 773,99	987 014,33
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	470 209,00	526 442,00
	Pozostałe rezerwy	575 564,99	460 572,33
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	973 200,00	976 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	42 797 529,60	33 814 410,37
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	358 100,09	358 100,09
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	47 398,63	47 398,63
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	47 398,63	47 398,63
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	8 813 882,94	8 982 919,23
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	27.89	18.92

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	9 284 622,55	6 852 470,98
	Zobowi zania udzielone:	9 284 622,55	6 852 470,98
	finansowe	9 259 336,42	6 765 940,77
	gwarancyjne	25 286,13	86 530,21
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	98 630 810,25	91 569 417,99

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	27 901 713,59	26 081 375,91
	Od sektora finansowego	12 931 174,24	10 593 135,25
	Od sektora niefinansowego	8 894 171,85	8 802 124,22
	Od sektora budżetowego	5 429 017,89	6 228 867,40
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	647 349,61	457 249,04
II	Koszty odsetek	6 558 133,42	4 966 644,08
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	3 880 798,61	3 380 246,94
	Od sektora budżetowego	2 677 334,81	1 586 397,14
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	21 343 580,17	21 114 731,83
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 158 889,14	3 185 511,89
V	Koszty prowizji	209 884,92	199 742,33
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 949 004,22	2 985 769,56
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	16 171,99	17 351,01
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	16 171,99	17 351,01
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	-1 766,65	2 144,70
X	Wynik działalności bankowej	24 306 989,73	24 119 997,10
XI	Pozostałe przychody operacyjne	48 013,54	498 922,18
XII	Pozostałe koszty operacyjne	47 459,84	27 465,98
XIII	Koszty działania banku	13 882 727,10	12 044 682,89
	Wynagrodzenia	7 745 146,86	6 777 250,63
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 646 907,83	1 464 197,51
	Inne	4 490 672,41	3 803 234,75
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	810 517,07	810 866,91
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	299 230,55	1 105 434,12
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	299 230,55	1 105 434,12
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 077 633,23	601 050,85
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 077 633,23	601 050,85
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-778 402,68	504 383,27
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	10 392 701,94	11 231 520,23
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	10 392 701,94	11 231 520,23
XXI	Podatek dochodowy	1 578 819,00	2 248 601,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	8 813 882,94	8 982 919,23

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	44 178 828,32	35 213 409,09
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	44 178 828,32	35 213 409,09
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	976 000,00	993 600,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 800,00	-17 600,00
	zwiększenia (z tytułu)	800,00	400,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	800,00	400,00
	zmniejszenia (z tytułu)	3 600,00	18 000,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 600,00	18 000,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	973 200,00	976 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	33 814 410,37	24 473 090,96
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 983 119,23	9 341 319,41
	zwiększenia (z tytułu)	8 983 119,23	9 341 319,41
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	8 982 919,23	9 341 219,41
	- wpłat wpisowego	200,00	100,00
	- 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	42 797 529,60	33 814 410,37
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	358 100,09	358 100,09
	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	358 100,09	358 100,09
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	47 398,63	47 398,63
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	47 398,63	47 398,63
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	8 982 919,23	9 341 219,41
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	8 982 919,23	9 341 219,41
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	8 982 919,23	9 341 219,41
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-8 982 919,23	-9 341 219,41
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	8 982 919,23	9 341 219,41
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	8 982 919,23	9 341 219,41
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	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 pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (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	8 813 882,94	8 982 919,23
	Zysk netto	8 813 882,94	8 982 919,23
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	52 990 111,26	44 178 828,32
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	52 990 111,26	44 178 828,32

RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	54 698 363,58	32 846 305,88
I	Zysk (strata) netto	8 813 882,94	8 982 919,23
II	Korekty razem:	45 884 480,64	23 863 386,65

1.	Amortyzacja	810 517,07	810 866,91
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	58 759,66	-43 271,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-30 103 138,10	7 658,89
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	802 734,81	-807 020,58
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-8 885 388,84	-12 623 637,07
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	83 286 286,15	37 379 099,58
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	-7 284,34	-661 679,02
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-344 386,16	-104 585,60
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	241 247,60	53 741,15
18.	Inne korekty	25 132,79	-147 786,61
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	54 698 363,58	32 846 305,88
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-790 277,05	-505 542,62
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	790 277,05	505 542,62
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	790 277,05	505 542,62
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-790 277,05	-505 542,62
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-2 600,00	-17 500,00
I	Wpływy	1 000,00	500,00
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	800,00	400,00
6.	Inne wpływy finansowe	200,00	100,00
II	Wydatki	3 600,00	18 000,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni 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	3 600,00	18 000,00
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)	-2 600,00	-17 500,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	53 905 486,53	32 323 263,26
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	53 905 486,53	32 323 263,26
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	217 104 176,75	184 780 913,49
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	271 009 663,28	217 104 176,75
	– 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.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_Dodatkowa_2025.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	10 392 701,94
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 077 633,23
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	3 939 715,34
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	4 261 147,53
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 702 516,74

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	742 965,34
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 617 408,99
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-2 200,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 462 374,00
K. Podatek dochodowy	1 987 851,00