

# 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	2026-05-04
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 w Przysusze

#### Siedziba

**Województwo** mazowieckie

**Powiat** Przysucha

**Gmina** Przysucha

**Miejscowość** Przysucha

**Identyfikator podatkowy NIP** 7990006547

**Numer KRS** 0000038188

### Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działalności Banku obejmuje następujące czynności: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z następującym oznaczonym terminem oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkałym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 4) udzielanie i potwierdzanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bankiem S.A., gwarancji bankowych i pożyczek osobom fizycznym zamieszkałym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającymi 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 przychodowych, 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 11) po rednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, (czynności te są dokonywane za pośrednictwem banku zrzeczającego). Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku SA: 1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielanie kredytów. Bank Spółdzielczy ponadto wykonuje następujące czynności: 1) nabywanie i zbywanie rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust. 1 pkt. 4 ustawy o obrocie instrumentami, 2) dokonywanie w warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności naskładnikowej majątku, z tym że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży: w okresie niedłużej niż 5 lat od daty nabycia. Obowiązek ten nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przedsiębiorca majątku wykorzystany do prowadzenia własnej działalności bankowej, 3) nabywanie i zbywanie nieruchomości, 4) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, 5) świadczenie usług finansowych w zakresie po rednictwa ubezpieczeniowego, w zakresie działalności agencji; 6) świadczenie innych usług finansowych w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych, 7) po rednictwo w skupie i sprzedaży wartości dewizowych, 8) po rednictwo w zakresie sprzedaży usług leasingowych, 9) po rednictwo w zakresie świadczenia usług factoringowych, 10) wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

---

## Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od

2025-01-01

Okres do

2025-12-31

---

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

---

Wskazanie, czy 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 pełnym czeniu jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po pełnym czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia pełnego czenia

Wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po pełnym czeniu: true - sprawozdanie sporządzone po pełnym czeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed pełnym czeniem

2

---

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia pełnego czenia

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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.: 1) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - 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; 2) nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, określonych w pkt 1 oraz w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1, 3) środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 4) udziały w innych jednostkach oraz inne niż wymienione w pkt 1a inwestycje zaliczone do aktywów trwałych - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności; wartość w cenie nabycia może na przeszacowaną do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozliczy zgodnie z art. 35 ust. 4; 5) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 6) udziały - według cen nabycia; 7) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej; Z uwzględnieniem odpowiednio przepisów wydanych na podstawie art. 81 ust. 2 pkt. 8 lit. c ustawy o rachunkowości, oraz następujących zasad: 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązania, które mają zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartość godziwej nie może na wiarygodnie ustalić, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu; 2) 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, 4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, 5) aktywa przejęte za długi - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zaliczają 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, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

---

### ustalenia wyniku finansowego

W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięcia, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczącego danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Na wynik finansowy netto składają się: 1) wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik z działalności bankowej obejmuje: -wynik z tytułu odsetek, -wynik z tytułu prowizji, -przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, -wynik operacji finansowych, -wynik z pozycji wymiany. Wynik z działalności operacyjnej obejmuje: -wynik z działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi, -koszty działania banku, -amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, -wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

---

### 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. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione objaśnieniami słownymi. Kondycja - sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy każdego roku obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: - wprowadzenie do sprawozdania finansowego, - bilans, - rachunek zysków i strat, sporządzone w układzie porównawczym, - zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, - rachunek przepływów pieniężnych, sporządzone metodą porównawczą, - dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art.49 ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe podpisuje - podpisuje jednocześnie datę podpisu - osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu banku. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej oraz opatruje się: kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub podpisem potwierdzonym profilem zaufanym ePUAP. Esprawozdania finansowe sporządza się w strukturze logicznej oraz formacie udostępnionym w BIP na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych, zgodnie z art.45 ust.1g ustawy z 29.09.1994 r. o rachunkowości. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. Roczne sprawozdanie finansowe banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe banku, zgodnie z art.53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania. W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, Zarząd składa we właściwym rejestrze sądowym sprawozdanie finansowe, opinii biegłego rewidenta, odpis uchwały organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty, a także sprawozdanie z działalności. Sprawozdanie finansowe jest przesyłane w formie elektronicznej. Za błąd istotny bank uznaje taki błąd, w następstwie którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe nie może być uznane za spełniające wymagania określone w art.4 ust.1 ustawy o rachunkowości, tzn. nie przedstawia ono w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. Za błąd istotny bank uznaje taki błąd, w następstwie którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe nie przedstawia w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. Wysokość błędów istotnych, powodujących pojedynczo lub łącznie zniekształcenie sprawozdania finansowego, ustala się na poziomie powyżej: 1) 2,5% kapitału własnego Banku w zakresie w jakim błąd wpływa na wartość tego kapitału, w tym wyniku finansowego netto Banku; 2) 0,5% sumy bilansowej Banku w pozostałym zakresie (w tym w szczególności dla błędów prezentacyjnych oraz wpływu na pozostałe wartości bilansowe).

---

### pozostałe

.

---

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

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

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu 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
55350.00	Obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone zgodnie z umową, zawartą ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.
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
7066.35	Udział pracowników Banku Spółdzielczego w Przysusze, w 2025r. w szkoleniach organizowanych przez ZRBS.

rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR  
78.94

#### 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
	<b>Aktywa razem</b>	849 887 728,60	811 377 672,36
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	5 410 480,99	7 468 155,22
	W rachunku bie cym	0,00	7 468 155,22
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	5 410 480,99	0,00
II	<b>Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III	<b>Nale no ci od sektora finansowego</b>	186 711 249,98	172 493 965,40
	W rachunku bie cym	92 302 570,07	83 128 697,47
	Terminowe	94 408 679,91	89 365 267,93
IV	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	220 065 531,73	200 134 002,88
	W rachunku bie cym	1 700 100,51	2 060 600,84
	Terminowe	218 365 431,22	198 073 402,04
V	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	63 230 022,28	70 748 762,57
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	63 230 022,28	70 748 762,57
VI	<b>Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VII	<b>Dłu ne papiery warto ciowe</b>	359 824 787,09	346 563 116,95
	Banków	356 799 242,33	338 476 160,03
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	3 025 544,76	8 086 956,92
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	5 633 942,00	5 633 942,00
	W instytucjach finansowych	5 633 942,00	5 633 942,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	<b>Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe</b>	0,00	0,00
XIII	<b>Warto ci niematerialne i prawne, w tym:</b>	26 666,40	64 673,60
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	6 293 387,16	6 009 093,82
XV	<b>Inne aktywa</b>	337 666,54	352 468,95
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	337 666,54	352 468,95
XVI	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	2 353 994,43	1 909 490,97
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 966 298,00	1 701 822,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	387 696,43	207 668,97
XVII	<b>Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	0,00	0,00
XVIII	<b>Akcje własne</b>	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
	<b>Pasywa razem</b>	849 887 728,60	811 377 672,36
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	1 231 461,36	725 057,43
	W rachunku bie cym	719 838,56	513 434,63
	Terminowe	511 622,80	211 622,80
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	654 144 008,49	642 332 606,22
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	653 991 472,97	642 018 231,03
	bie ce	394 208 228,42	366 232 339,31
	terminowe	259 783 244,55	275 785 891,72
	Pozostałe, w tym:	152 535,52	314 375,19
	bie ce	152 535,52	314 375,19
	terminowe	0,00	0,00
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	75 706 066,58	67 525 957,29
	Bie ce	72 878 372,47	64 158 568,46
	Terminowe	2 827 694,11	3 367 388,83
V	<b>Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VI	<b>Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych</b>	0,00	0,00
VII	<b>Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych</b>	0,00	0,00
VIII	<b>Fundusze specjalne i inne zobowi zania</b>	4 657 042,70	4 076 465,75
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	191 760,90	220 052,92
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	150 000,00	157 042,43
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	41 760,90	63 010,49
X	<b>Rezerwy</b>	7 162 735,18	5 061 221,63
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 783 787,00	1 071 278,00
	Pozostałe rezerwy	5 378 948,18	3 989 943,63
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	1 112 000,00	1 083 000,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	86 653 498,32	69 225 064,93
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	409 445,30	409 445,30
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	2 740 000,00	1 740 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 740 000,00	1 740 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	15 879 709,77	18 978 800,89
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	31.25	27.26

## 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
	<b>Kwoty pozycji</b>	0,00	0,00
I	<b>Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	37 927 151,86	28 822 341,59
	Zobowi zania udzielone:	37 927 151,86	25 443 318,04
	finansowe	36 969 447,86	24 546 414,04
	gwarancyjne	957 704,00	896 904,00
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	3 379 023,55

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	3 379 023,55
<b>II</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Pozostałe</b>	339 144 543,73	326 551 467,57

## 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
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	47 590 903,99	47 895 890,93
	Od sektora finansowego	8 771 349,42	9 720 925,02
	Od sektora niefinansowego	14 322 218,68	15 043 395,87
	Od sektora budżetowego	7 268 541,99	8 542 268,16
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	17 228 793,90	14 589 301,88
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	9 687 044,73	9 390 170,78
	Od sektora finansowego	15 562,50	91 725,10
	Od sektora niefinansowego	8 746 027,59	8 953 953,16
	Od sektora budżetowego	925 454,64	344 492,52
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	37 903 859,26	38 505 720,15
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	2 773 756,86	2 783 435,55
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	369 997,51	336 974,75
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	2 403 759,35	2 446 460,80
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	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
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-77,82	-2 706,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-77,82	-2 706,00
	Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	108 150,48	119 726,17
<b>X</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	40 415 691,27	41 069 201,12
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	615 002,25	304 873,60
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	642 501,27	188 152,67
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	17 663 110,35	15 918 902,01
	Wynagrodzenia	10 039 601,23	9 130 451,11
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 153 580,62	1 978 935,55
	Inne	5 469 928,50	4 809 515,35
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	904 717,82	1 031 279,37
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	2 472 712,15	1 886 016,69
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 472 712,15	1 886 016,69
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	1 047 573,84	1 068 803,91
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 047 573,84	1 068 803,91
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	1 425 138,31	817 212,78
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	20 395 225,77	23 418 527,89
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	20 395 225,77	23 418 527,89
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	4 515 516,00	4 439 727,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	15 879 709,77	18 978 800,89

## 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	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	91 436 311,12	72 799 405,86
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	91 436 311,12	72 799 405,86
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 083 000,00	972 500,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	29 000,00	110 500,00
	zwiększenia (z tytułu)	88 000,00	120 500,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– wpłat nowych członków	64 000,00	83 000,00
	– dopłat do udziałów	24 000,00	37 500,00
	zmniejszenia (z tytułu)	59 000,00	10 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– śmierci członków	8 500,00	4 000,00
	– rezygnacji z członkostwa	50 500,00	6 000,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	1 112 000,00	1 083 000,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	69 225 064,93	52 531 302,63
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	17 428 433,39	16 693 762,30
	zwiększenia (z tytułu)	17 428 433,39	16 693 762,30
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	17 427 483,39	16 693 012,30
	– wpłata wpisowego	950,00	750,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	86 653 498,32	69 225 064,93
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	409 445,30	409 445,30
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	409 445,30	409 445,30
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	1 740 000,00	740 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	1 000 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	1 000 000,00	1 000 000,00
	– podział nadwyżki bilansowej	1 000 000,00	1 000 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	2 740 000,00	1 740 000,00
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	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
<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>18 978 800,89</b>	<b>18 146 157,93</b>
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	18 978 800,89	18 146 157,93
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	18 978 800,89	18 146 157,93
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-18 978 800,89	-18 146 157,93
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	18 978 800,89	18 146 157,93
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	17 427 483,39	16 693 012,30
- przekazania zysku na dywidend	151 317,50	53 145,63
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN	300 000,00	300 000,00
- przekazanie zysku na ZFŚS i FORB	1 100 000,00	1 100 000,00
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
- pokrycie straty	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
<b>Wynik netto</b>	<b>15 879 709,77</b>	<b>18 978 800,89</b>
Zysk netto	15 879 709,77	18 978 800,89
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
<b>III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>106 794 653,39</b>	<b>91 436 311,12</b>
<b>IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>106 226 822,91</b>	<b>90 884 993,62</b>

### RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĄŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>18 562 003,26</b>	<b>-75 032 765,83</b>
<b>I</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>15 879 709,77</b>	<b>18 978 800,89</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>2 682 293,49</b>	<b>-94 011 566,72</b>
1.	Amortyzacja	904 717,82	1 031 279,37
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	2 101 513,55	1 030 207,66
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-13 261 670,14	-113 369 944,98
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	4 789 021,45	-26 506 889,54
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-12 412 788,56	-6 072 170,87
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	0,00	0,00

	warto ciowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		
11.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora finansowego	506 403,93	-2 819 343,45
12.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora niefinansowego i sektora bud etowego	19 991 511,56	51 824 561,21
13.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu papierów warto ciowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowi za	521 576,95	726 531,65
16.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych	-451 545,89	385 653,33
17.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych przychodów	-21 249,59	-179 897,41
18.	Inne korekty	14 802,41	-61 553,69
<b>III</b>	<b>Przepływy pieni ne netto z działalno ci operacyjnej (I±II)</b>	<b>18 562 003,26</b>	<b>-75 032 765,83</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy rodków pieni nych z działalno ci inwestycyjnej</b>	<b>-1 151 003,96</b>	<b>-1 270 241,93</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych	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 warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie warto ci niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>1 151 003,96</b>	<b>1 270 241,93</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych	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 warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie warto ci niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 151 003,96	1 270 241,93
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieni ne netto z działalno ci inwestycyjnej (I–II)</b>	<b>-1 151 003,96</b>	<b>-1 270 241,93</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy rodków pieni nych z działalno ci finansowej</b>	<b>-462 367,50</b>	<b>-331 895,63</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>88 950,00</b>	<b>121 250,00</b>
1.	Zaci gni cie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaci gni cie długoterminowych po yczek od innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłu nych papierów warto ciowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwi kszenie stanu zobowi za podporz dkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	88 000,00	120 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	950,00	750,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>551 317,50</b>	<b>453 145,63</b>
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych po yczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłu nych papierów warto ciowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowi za finansowych	0,00	0,00

5.	Płatno ci zobowi za z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowi za podporz dkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz wła cicieli	151 317,50	53 145,63
8.	Inne, ni wypłaty na rzecz wła cicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	400 000,00	400 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieni ne netto z działalno ci finansowej (I-II)</b>	<b>-462 367,50</b>	<b>-331 895,63</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieni ne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>16 948 631,80</b>	<b>-76 634 903,39</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu rodków pieni nych, w tym</b>	<b>16 948 631,80</b>	<b>-76 634 903,39</b>
	– zmiana stanu rodków pieni nych z tytułu ró nic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>rodki pieni ne na pocz tek okresu</b>	<b>147 136 935,78</b>	<b>223 771 381,15</b>
<b>G</b>	<b>rodki pieni ne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>164 085 567,58</b>	<b>147 136 477,76</b>
	– o ograniczonej mo liwo ci dysponowania	85 826 910,06	77 176 508,53

**Dodatkowe informacje i obja nienia - w dodatkowych informacjach i obja nieniach ujawnieniu podlegaj informacje o aktywach i pasywach, zobowi zaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieni nych, a tak e informacje o zarz dzaniu ryzykiem zwi zanym z prowadzon przez bank działalno ci , informacje dotycz ce instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezb dnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i maj tkowej, a tak e wyniku finansowego banku.**

#### Opis

Informacja dodatkowa

#### Załączony plik

Informacja\_dodatkowa\_2025-sig-sig-sig-sig.pdf

**Rozliczenie ró nicy pomi dzy podstaw opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, strat ) brutto. Wypełniaj wył cznie jednostki zobowi zane.**

	<b>Rok bie cy</b>
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	20 395 225,77
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale ró nice pomi dzy zyskiem/strat dla celów rachunkowych a dochodem/strat dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegaj ce opodatkowaniu w roku bie cym	7 339 177,52
D. Przychody podlegaj ce opodatkowaniu w roku bie cym, uj te w ksi gach rachunkowych lat ubiegłych	6 336 547,76
E. Koszty niestanowi ce kosztów uzyskania przychodów (trwale ró nice pomi dzy zyskiem/strat dla celów rachunkowych a dochodem/strat dla celów podatkowych)	0,00
F. Koszty nieznanwane za koszty uzyskania przychodów w bie cym roku	4 199 215,10
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bie cym uj te w ksi gach lat ubiegłych	2 184 007,80
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	21 407 803,00
K. Podatek dochodowy	4 067 483,00