

# ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

## Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-05-22
Kod Sprawozdania	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 Człuchowie

#### Siedziba

**Województwo** pomorskie

**Powiat** człuchowski

**Gmina** Człuchów

**Miejscowość** Człuchów

**Identyfikator podatkowy NIP** 8431014270

**Numer KRS** 0000085632

### Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 4) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych podmiotom z terenu działania Banku, 5) udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, 6) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 7) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 8) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych, 9) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich użytkowaniem, 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 11) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego: 1) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich użytkowaniem, 2) na podstawie umowy agencyjnej wykonywanie operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer, 3) udzielanie kredytów. Ponadto Bank: 1) nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art.70 ust.1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, 2) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 3) nabywa i zbywa nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczone hipotekami, 4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 5) pośredniczy w zakresie działalności ubezpieczeniowej, 6) wykonuje w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego operacje związane z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicą, 7) wydaje środki 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, e sprawozdanie finansowe zawiera dane ł czne , je eli w skład banku wchodz jednostki organizacyjne sporz dzaj ce samodzielnie sprawozdania finansowe**

2

---

#### **Zało enie kontynuacji działalno ci**

**Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci**

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez Bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

---

**Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci**

TAK

---

**Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci**

nie dotyczy

---

**Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia**

**Wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu: true - sprawozdanie sporz dzone po poł czeniu; false - sprawozdanie sporz dzone przed poł czeniem**

2

---

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia**

nie dotyczy

---

**Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:**

**metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),**

Obowi zuj ca w Banku Polityka (zasady) rachunkowo ci (Uchwała Zarz du 210/23 z dnia 15.12.2023 r.) okre la zasady wyceny aktywów i pasywów Banku czyli ustalenia kwot w jakich aktywa i pasywa powinny by uj te w ksi gach. Bank przyj ł ni ej wymienione zasady: 1) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci wycenia si według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 2) Kredyty i po yczki oraz inne nale no ci Banku, które nie s przeznaczone do obrotu wycenia si wg zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 3) Aktywa finansowe dost pne do sprzeda y wycenia si według warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej odnosi si na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny; 4) Pozostałe udziały Banku w innej jednostce traktowane s jako udziały mniejszo ciowe i wyceniane s według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci; 5) Aktywa finansowe, których warto ci godziwej nie mo na wiarygodnie ustali , wycenia si wg zamortyzowanego kosztu; 6) Zobowi zania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowi za finansowych wycenianych w warto ci godziwej przez wynik finansowy, wycenia si według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 7) rodki trwałe oraz warto ci niematerialne i prawne ujmowane s w ewidencji ksi gowej w miesi cu przyj cia do u ywania według ich warto ci pocz tkowej, któr zazwyczaj jest cena nabycia, a nast pne amortyzowane przez okres ekonomicznej u yteczno ci danego składnika majtku. Za rodki trwałe Bank uwa a rzeczowe składniki aktywów trwałych, które b d u ytkowane przez okres co najmniej jednego roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wy szy ni 1 500 zł. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje si metod liniow , degresywn lub jednorazow ; 8) Rezerwy – w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej warto ci; 9) Kapitały (fundusze własne) oraz pozostałe aktywa i pasywa – w warto ci nominalnej; 10) rodki pieni ne krajowe w kasach i skarbcach oraz stan na rachunkach bankowych w warto ci nominalnej, a tak e nale no ci od banków w rachunku bie cym oraz inne rodki pieni ne o terminie wymagalno ci do 3 miesi cy licz c od daty nabycia; 11) Rachunkowo bancassurance: wynagrodzenie z tytułu sprzeda y instrumentów ubezpieczeniowych, zidentyfikowanych jako powi zane z instrumentem kredytowym traktowane s jako integralna cz wynagrodzenia z tytułu oferowanych instrumentów finansowych. Otrzymane oraz nale ne wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpo rednio powi zanych z instrumentami finansowymi jest rozliczane metod efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym. Bank nie stosuje modelu wzgl dnej warto ci godziwej w wycenie instrumentów powi zanych; 12) Bank tworzy rezerwy celowe w oparciu równie o Uchwały Zarz du okre laj ce konieczno utrzymania wska nika orezerwowania na poziomie nie ni szym ni 50%; 13) Rezerwy na wiadczenia pracownicze wycenia si w oparciu o warto bie c przyszłych,

długoterminowych zobowiazań Banku metodą aktuarialną; 14) Bank ujmuje w funduszu aktualizacji wyceny skutki przeszacowania rzeczowych aktywów trwałych.

---

#### **ustalenia wyniku finansowego**

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatnościami z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę pomiędzy pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wniosków, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

---

#### **ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Roczne sprawozdanie finansowe sporządza się w strukturze logicznej oraz formacie ustalonym według zasad w art. 45 ust. 1g Ustawy o rachunkowości. Sporządza się je w postaci elektronicznej oraz podpisuje zgodnie z art. 45 ust. 1f Ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w walucie polskiej. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

---

#### **pozostałe**

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności - spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w wartości rezerw celowych, natomiast innych należności w wartości odpisów aktualizujących ich wartość lub w wartości pozostałych kosztów operacyjnych. Bank nie pomniejsza rezerw celowych o wartość przy tych zabezpieczeniach.

---

#### **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 sporządzenia sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku**

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego Bank dokonał zmiany prezentacji w "Pozycjach pozabilansowych" otrzymanych zabezpieczeń gwarancyjnych z BGK. W sprawozdaniu finansowym za 2024 r. zobowiązania te były zaprezentowane w pozycji I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane pkt 2 b) zobowiązania otrzymane gwarancyjne. W sprawozdaniu finansowym za 2025 r. ujęto te formy zabezpieczenia w pozycji III. Pozostałe. Zmiana miała na celu poprawne zaprezentowanie otrzymanych gwarancji z BGK jako jednej z form zabezpieczenia udzielonych kredytów.

---

#### **Informacje o błędach i korektach**

##### **Rodzaj popełnionego błęd**

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:**

<b>Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego</b>	<b>Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego</b>
35600.00	Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego banku za rok 2025 zgodnie z umową nr 331/25/1/0/BSF/2.
<b>Inne usługi poświadczające</b>	<b>Informacja o innych usługach poświadczających</b>
0.00	nie wystąpiły
<b>usługi doradztwa podatkowego</b>	<b>Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego</b>
0.00	nie wystąpiły
<b>pozostałe usługi</b>	<b>Opis do kwoty pozostałych usług</b>
5063.91	Koszty dotyczą przeprowadzonych szkoleń przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F.Stefczyka w Warszawie.

---

**rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR**  
50.13

---

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki**

<b>Nazwa pozycji</b>	<b>Opis pozycji</b>
----------------------	---------------------

## 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>	508 831 650,44	475 206 927,76
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	3 745 246,71	5 297 330,08
	W rachunku bie cym	3 745 246,71	5 297 330,08
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	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>	283 427 810,98	234 804 741,80
	W rachunku bie cym	48 127 346,35	48 321 208,10
	Terminowe	235 300 464,63	186 483 533,70
IV	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	107 338 961,27	118 508 702,01
	W rachunku bie cym	5 391 281,80	5 589 736,48
	Terminowe	101 947 679,47	112 918 965,53
V	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	48 389 634,34	49 572 944,71
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	48 389 634,34	49 572 944,71
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>	59 373 459,47	61 220 179,64
	Banków	59 373 459,47	61 220 179,64
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
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>	3 170 860,41	3 170 860,41
	W instytucjach finansowych	3 170 860,41	3 170 860,41
	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>	30 584,04	55 084,41
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	918 550,08	1 092 789,06
XV	<b>Inne aktywa</b>	1 020 982,99	417 570,85
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 020 982,99	417 570,85
XVI	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	1 415 560,15	1 066 724,79
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 370 443,00	998 553,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	45 117,15	68 171,79
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>	508 831 650,44	475 206 927,76
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	3 017 302,05	2 492 642,51
	W rachunku bie cym	3 017 302,05	2 492 642,51
	Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	329 433 698,88	310 928 617,94
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	251 390 690,69	225 302 608,48
	bie ce	129 742 711,29	119 747 694,02
	terminowe	121 647 979,40	105 554 914,46
	Pozostałe, w tym:	78 043 008,19	85 626 009,46
	bie ce	75 533 204,18	83 845 354,76
	terminowe	2 509 804,01	1 780 654,70
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	80 224 024,80	78 484 146,97
	Bie ce	41 605 741,82	41 789 700,43
	Terminowe	38 618 282,98	36 694 446,54
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>	1 586 198,06	1 616 618,81
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	464 889,67	159 329,84
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	91 049,56	59 434,21
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	373 840,11	99 895,63
X	<b>Rezerwy</b>	14 554 150,34	11 748 212,04
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	735 013,00	630 718,00
	Pozostałe rezerwy	13 819 137,34	11 117 494,04
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	200 900,00	205 300,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	58 527 053,76	50 716 528,06
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	145 055,89	145 055,89
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	10 900 000,00	8 400 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	10 900 000,00	8 400 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	9 778 376,99	10 310 475,70
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	50.83	34.19

## 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>	12 012 839,85	21 773 144,04
	Zobowi zania udzielone:	12 012 839,85	14 229 413,26
	finansowe	11 589 450,32	13 708 621,35
	gwarancyjne	423 389,53	520 791,91
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	7 543 730,78

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	7 543 730,78
<b>II</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Pozostałe</b>	106 777 697,85	111 455 267,45

## 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>	28 452 214,62	26 657 343,88
	Od sektora finansowego	13 045 881,35	10 165 276,81
	Od sektora niefinansowego	8 453 667,64	9 094 330,68
	Od sektora budżetowego	4 501 678,17	4 155 522,52
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 450 987,46	3 242 213,87
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	4 856 657,59	3 854 416,10
	Od sektora finansowego	1,54	0,33
	Od sektora niefinansowego	4 313 866,31	3 661 840,16
	Od sektora budżetowego	542 789,74	192 575,61
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	23 595 557,03	22 802 927,78
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	2 459 051,45	2 588 318,93
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	181 537,05	181 315,95
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	2 277 514,40	2 407 002,98
<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>	-3 001,20	-3 013,50
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-3 001,20	-3 013,50
	Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	35 748,64	37 189,34
<b>X</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	25 905 818,87	25 244 106,60
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	283 050,25	294 975,11
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	195 519,65	127 283,95
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	11 726 720,85	11 142 124,50
	Wynagrodzenia	7 746 086,40	7 542 587,18
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 284 862,81	1 135 348,81
	Inne	2 695 771,64	2 464 188,51
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	411 754,44	349 803,04
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	3 431 884,65	5 399 654,50
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 431 884,65	5 399 654,50
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	1 322 308,46	4 197 562,98
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 322 308,46	4 197 562,98
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	2 109 576,19	1 202 091,52
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	11 745 297,99	12 717 778,70
<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>	11 745 297,99	12 717 778,70
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	1 966 921,00	2 407 303,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	9 778 376,99	10 310 475,70

### ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	69 777 359,65	59 476 383,95
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	69 777 359,65	59 476 383,95
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	205 300,00	214 800,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-4 400,00	-9 500,00
	zwiększenia (z tytułu)	1 100,00	500,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	100,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	- zgoda uprzednia KNF	1 000,00	500,00
	zmniejszenia (z tytułu)	5 500,00	10 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	4 600,00	9 000,00
	- niewykorzystana zgoda uprzednia KNF	900,00	1 000,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	200 900,00	205 300,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	50 716 528,06	43 219 046,96
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 810 525,70	7 497 481,10
	zwiększenia (z tytułu)	7 810 525,70	7 497 481,10
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	7 810 475,70	7 497 481,10
	- wpłat wpisowego	50,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. Indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. Indyw.	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	58 527 053,76	50 716 528,06
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	145 055,89	145 055,89
	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 dostępných do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	145 055,89	145 055,89
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	8 400 000,00	7 000 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2 500 000,00	1 400 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	2 500 000,00	1 400 000,00
	- podziału zysku	2 500 000,00	1 400 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	10 900 000,00	8 400 000,00
	<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>	10 310 475,70	8 897 481,10
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 310 475,70	8 897 481,10
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	10 310 475,70	8 897 481,10
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-10 310 475,70	-8 897 481,10
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	10 310 475,70	8 897 481,10
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 810 475,70	7 497 481,10
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	2 500 000,00	1 400 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	<b>Wynik netto</b>	9 778 376,99	10 310 475,70
	Zysk netto	9 778 376,99	10 310 475,70
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	79 551 386,64	69 777 359,65
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	79 551 386,64	69 777 359,65

### RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĄŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień koniec cyklu obrotowego albo za rok obrotowy	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	72 491 970,18	73 127 775,79
I	Zysk (strata) netto	9 778 376,99	10 310 475,70

<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	62 713 593,19	62 817 300,09
1.	Amortyzacja	411 754,44	349 803,04
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	9 691,17
5.	Zmiana stanu rezerw	2 805 938,30	1 308 369,50
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	49 959 307,62	44 913 335,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-22 910 368,17	-49 662 787,01
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 353 051,11	-8 548 227,96
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	524 659,54	2 492 642,51
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	20 244 958,77	74 644 997,10
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	-29 020,75	-2 700 399,89
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-317 220,01	28 931,05
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	273 944,48	-52 559,52
18.	Inne korekty	-603 412,14	33 505,10
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	72 491 970,18	73 127 775,79
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	-48 325 602,54	-50 211 226,08
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	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
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	48 325 602,54	50 211 226,08
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)	48 112 587,45	49 944 150,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	213 015,09	267 076,08
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)</b>	-48 325 602,54	-50 211 226,08
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	-5 750,00	-4 800,00
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	150,00	0,00
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	100,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	50,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>5 900,00</b>	<b>4 800,00</b>
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty 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	5 900,00	4 800,00
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
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-5 750,00</b>	<b>-4 800,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>24 160 617,64</b>	<b>22 911 749,71</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>24 160 617,64</b>	<b>22 911 749,71</b>
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>155 360 546,81</b>	<b>132 448 797,10</b>
<b>G</b>	<b>środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>179 521 164,45</b>	<b>155 360 546,81</b>
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	44 541 982,00	39 415 646,00

**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.**

	<b>Rok bieżący</b>
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	11 745 297,99
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 324 655,66
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	5 026 874,28
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	4 902 632,23
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 154 688,15

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	3 774 070,32
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	3 464 548,95
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	11 760 610,00
K. Podatek dochodowy	2 234 516,00