

# 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	2026-05-15
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 Warce

#### Siedziba

**Województwo** mazowieckie

**Powiat** grójecki

**Gmina** Warka

**Miejscowość** Warka

**Identyfikator podatkowy NIP** 7970001009

**Numer KRS** 0000049574

### Wskazanie zakresu działalności i wynikających 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 na danie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2. prowadzenie innych rachunków bankowych, 3. udzielanie kredytów i pożyczek osobom fizycznym zamieszkałym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki na terenie działania Banku Spółdzielczego, 4. udzielanie i potwierdzanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB- Bankiem S.A. gwarancji bankowych osobom fizycznym zamieszkałym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki na terenie działania Banku Spółdzielczego, 5. prowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6. operacje czekowe i wekslowe, 7. wydawanie kart płatniczych oraz udostępnianie operacji przy ich użyciu, 8. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 10. udzielanie i potwierdzanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB- Bankiem S.A. poręczeń osobom fizycznym zamieszkałym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki na terenie działania Banku Spółdzielczego, 11. po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym (czynności te są dokonywane za pośrednictwem banku zrzeszającego). Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A.: 1. udzielanie kredytów. Bank Spółdzielczy ponadto wykonuje następujące czynności: 1. nabywanie i zbywanie na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, 2. dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia; obowiązek ten nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przyjęte składniki majątku wykorzystane do prowadzenia własnej działalności bankowej, 3. nabywanie i zbywanie nieruchomości, 4. świadczenie usług konsultacyjno- doradczych w sprawach finansowych, 5. po redniczeniu w zakresie sprzedaży usług leasingowych, 6. po redniczeniu w zakresie świadczenia usług faktoringowych, 7. świadczenie usług zaufania oraz wydanie rodki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Bank Spółdzielczy wykonuje inne usługi finansowe w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy

agencji, usług w zakresie obsługi mi dzynarodowych i krajowych przekazów pieni nych w ramach sieci Western Union.

## Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu obj tego sprawozdaniem finansowym

Okres od 2025-01-01

Okres do 2025-12-31

Powód sporz dzenia sprawozdania finansowego za okres inny ni 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),

Bank stosuje zasady (polityk ) rachunkowo ci wprowadzone Uchwał Zarz du Nr 127/2024 z dnia 31.12.2024r.,w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994r.o rachunkowo ci oraz z rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków i rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 17 listopada 2024 r. w sprawie uznawania i metod wyceny oraz ujawniania i prezentacji instrumentów finansowych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1750). W zakresie rozwi za , co do których jednostka ma prawo wyboru, bank przyj ł ni ej wymienione zasady: nieruchomo ci oraz warto ci niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji– wyceniane s według zasad, stosowanych do rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych, a tak e w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 . ustawy o rachunkowo ci. rodki trwałe oraz rodki trwałe w budowie wycenia si według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metod liniow oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci, uwzgl dniaj cej aktualny stopie ich zu ycia. Rezerwy na pewne lub o du ym stopniu prawdopodobie stwa przyszłe zobowi zania wobec pracowników, Bank wycenia metod aktuarialn i tworzy w ci ar kosztów działalno ci Banku. Pozostałe aktywa i pasywa na dzie bilansowy bank dokonuje według nast puj cych reguł: rodki pieni ne w kasach wycenia si w warto ci nominalnej, aktywa finansowe i zobowi zania finansowe wyceniane w warto ci godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa i zobowi zania finansowe przeznaczone do obrotu wycenia si według warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej zalicza si odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, kredyty i po yczki oraz inne nale no ci

Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny; naliczone odsetki ujmuje się w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy ujmuje się w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny jako koszty z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; należne z tytułu lokat założonych w Banku Zrzeszaj cym wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; przyjęte depozyty klientów wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; udziały- według cen nabycia; kapitały własne oraz pozostałe aktywa i pasywa- w wartości nominalnej.

---

### **ustalenia wyniku finansowego**

W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczącymi 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 finansowy wynik netto w księgach rachunkowych banku (zysk lub strata) składają się: 1. wynik z działalności operacyjnej (w tym z działalności bankowej); 2. wynik operacji nadzwyczajnych; 3. obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik z działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych. Wynik z działalności operacyjnej obejmuje wynik z działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi, a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik z wartości rezerwy aktualizacji.

---

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

Sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych. Podstaw sporządzenia sprawozdania finansowych są prawidłowo prowadzone księgi rachunkowe. W sprawozdaniu finansowym Bank wykazuje wynik działalności (zysk lub stratę) w pełnej wysokości, przypadającej na okres, za który sporządzane jest sprawozdanie. W sytuacji gdy po sporządzeniu rocznego sprawozdania finansowego, a przed jego zatwierdzeniem, Bank uzyska informacje o zdarzeniach, które mają istotny wpływ na to sprawozdanie finansowe, lub powodujących, że założenie kontynuowania działalności przez Bank nie jest uzasadnione, sprawozdanie zostanie zmienione, dokonując jednocześnie odpowiednich zapisów w księgach rachunkowych roku obrotowego, którego sprawozdanie finansowe dotyczy. O zdarzeniu Bank powiadamia biegłego rewidenta, który sprawozdanie to bada lub zbadał. Jeżeli zdarzenia, które nastąpiły po dniu bilansowym, nie powodują zmiany stanu istniejącego na dzień bilansowy, to odpowiednie wyjaśnienia zamieszcza się w informacji dodatkowej. W przypadku gdy Bank otrzymał informacje o zdarzeniach, o których mowa wyżej po zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego, to ich skutki ujmuje w księgach rachunkowych roku obrotowego, w którym informacje te otrzymał. Gdy w danym roku obrotowym lub przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za ten rok obrotowy Bank stwierdzi popełnienie w poprzednich latach obrotowych błędów, w następstwie którego nie może uznać sprawozdania finansowego za rok lub lata poprzednie za spełniające wymagania określone w art. 4 ust. 1 Ustawy o rachunkowości, to kwoty korekty spowodowanej usunięciem tego błędów wykazuje się, jako „zysk (strata) z lat ubiegłych”. Bank ustala jako istotny błąd powodujący zniekształcenie lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy brutto na poziomie powyżej 0,02 % sumy bilansowej Banku wynikającej ze sprawozdania finansowego Banku za poprzedni rok obrotowy. Roczne sprawozdanie finansowe Banku składa się z: bilansu, rachunku zysków i strat, informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia, zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunku przepływów pieniężnych sporządzony metodą po redni. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku. W bilansie wykazuje się stany aktywów i pasywów na dzień kończący i poprzedni rok obrotowy. Bank sporządza roczne sprawozdanie finansowe nie później niż w ciągu 3 miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe podpisuje- podając zarazem datę podpisu- osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w postaci elektronicznej. Wszystkie sprawozdania finansowe mają postać elektroniczną, tzn. są sporządzone w postaci pliku, który można zapisać i odczytać przy użyciu programu komputerowego. Wydruk sprawozdania finansowego w postaci papierowej jest tylko jego kopią, nie za oryginałem zgodnie z art. 45 ust. 1f ustawy o rachunkowości. Bank sporządza e-sprawozdanie w formie ustrukturyzowanej- w postaci pliku w formacie XML zgodnym z regułami określonymi we właściwej strukturze XSD.

---

### **pozostałe**

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez bank jako dostępne do sprzedaży- wyceniane według wartości godziwej- rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały) wyceniane są w cenie nabycia z

uwzgl dnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty warto ci, w tym obejmuj cej udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych nast puje w ci ar rezerw celowych, natomiast innych nale no ci w ci ar odpisów aktualizuj cych ich warto . Bank nie stosuje rachunkowo ci zabezpiecze . Bank nie posiada nieruchomo ci zaliczanych do inwestycji.

Dokonane w ci gu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, je eli wywieraj one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami ró nicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporz dzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci i metod.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji maj tkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wyst piły w Banku istotne zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego.

Informacje o bł dach i korektach

Rodzaj popełnionego bł du  
nie dotyczy

Kwota korekty dotycz ca bie cego roku obrotowego  
0.00

Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych  
0.00

Informacje o znacz cych zdarzeniach, które wyst piły po dniu bilansowym i nie zostały uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wyst piły znacz ce zdarzenia, które powinny zosta uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego.

Informacje o znacz cych zdarzeniach dotycz cych lat ubiegłych, które zostały uj te w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wyst piły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozda finansowych, wypłaconym lub nale nym za rok obrotowy odr bnie za:

Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
41820.00	Obowi zkowe badanie roczne sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone zgodnie z "Umow nr 40/23/VI/0/BSF/2 o przeprowadzeniu badania sprawozdania finansowego" zawart w dniu 26.10.2023 r. Koszt badania rocznego sprawozdania finansowego wyniósł 41 820,00 zł brutto.
Inne usługi po wiadczej ce	Informacja o innych usługach po wiadczej cych
0.00	nie wyst piły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wyst piły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
14509.08	Koszt pozostałych usług obejmuje koszt szkole przeprowadzonych przez Zwi zek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka, ul. Mikołaja Kopernika 17, 00-359 Warszawa.

rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR  
30.60

---

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji jednostki****Nazwa pozycji****Opis pozycji**

---

# BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Aktywa razem</b>	456 094 814,11	420 948 532,84
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	2 902 234,21	3 737 270,22
	W rachunku bieżącym	2 902 234,21	3 737 270,22
	Rezerwa obrotowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Długie papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	239 731 319,74	250 368 980,82
	W rachunku bieżącym	39 640 669,93	33 092 939,99
	Terminowe	200 090 649,81	217 276 040,83
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	81 248 831,59	87 902 484,52
	W rachunku bieżącym	9 426 210,80	10 509 758,23
	Terminowe	71 822 620,79	77 392 726,29
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budowlanego</b>	202 384,30	226 374,83
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	202 384,30	226 374,83
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
<b>VII</b>	<b>Długie papiery wartościowe</b>	125 794 612,97	72 390 200,48
	Banków	125 794 612,97	1 412 859,62
	Budowlanych Państwa i budowli terenowych	0,00	70 977 340,86
	Pozostałe	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<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
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	3 619 800,00	3 619 800,00
	W instytucjach finansowych	3 618 800,00	3 618 800,00
	W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	0,00	0,00
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	30 046,64	67 995,20
	– wartości firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	1 616 872,71	1 685 731,33
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	236 568,94	171 202,10
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	236 568,94	171 202,10
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	712 143,01	778 493,34
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	691 072,00	757 478,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	21 071,01	21 015,34
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	0,00	0,00
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Pasywa razem</b>	456 094 814,11	420 948 532,84
I	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	400 203 343,64	371 953 614,18
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	261 218 711,75	226 026 962,03
	bieżące	198 688 999,66	170 898 655,50
III	terminowe	62 529 712,09	55 128 306,53
	Pozostałe, w tym:	138 984 631,89	145 926 652,15
	bieżące	138 033 601,54	144 940 983,72
	terminowe	951 030,35	985 668,43
IV	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	205 865,61	167 122,50
	Bieżące	205 865,61	167 122,50
	Terminowe	0,00	0,00
V	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VI	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	0,00	0,00
VII	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	0,00	0,00
VIII	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	789 001,20	960 765,36
	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	264 865,81	271 051,27
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	241 820,00	238 253,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	23 045,81	32 798,27
	<b>Rezerwy</b>	1 880 573,35	1 995 485,66
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	251 842,00	434 574,00
	Pozostałe rezerwy	1 628 731,35	1 560 911,66
XI	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	207 000,00	206 000,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	45 040 423,02	39 735 423,02
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	60 087,67	60 087,67
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	37 646,70	37 646,70
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	25 000,00	25 000,00
	Pozostałe	12 646,70	12 646,70
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	7 406 007,11	5 561 336,48
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	47.04	31.94

## POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Kwoty pozycji</b>	0,00	0,00
	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	8 564 403,71	11 135 205,00
	Zobowiązania udzielone:	8 564 403,71	11 135 205,00
I	finansowe	8 564 403,71	11 135 205,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania 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	62 466 280,55	93 662 227,38

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący się obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	24 142 705,10	22 436 902,50
I	Od sektora finansowego	9 041 887,21	10 919 965,84
	Od sektora niefinansowego	6 621 900,78	8 060 006,05
	Od sektora budowlanego	920 578,18	783 584,95
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 558 338,93	2 673 345,66
	<b>Koszty odsetek</b>	8 820 913,68	7 210 967,71
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	8 820 584,19	7 210 966,61
	Od sektora budowlanego	329,49	1,10
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	15 321 791,42	15 225 934,79
IV	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	1 022 010,12	1 080 131,87
V	<b>Koszty prowizji</b>	169 946,91	165 931,28
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	852 063,21	914 200,59
	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	0,00	0,00
VII	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>Wynik operacji finansowych</b>	0,00	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	0,00	0,00
X	<b>Wynik działalności bankowej</b>	16 173 854,63	16 140 135,38
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	633 724,09	1 571 312,97
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	291 067,70	421 291,86
	<b>Koszty działania banku</b>	8 333 919,29	7 263 734,09
XIII	Wynagrodzenia	4 757 960,64	4 614 456,82
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	718 050,25	687 088,93
	Inne	2 857 908,40	1 962 188,34
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	382 869,33	399 877,64
	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	823 730,03	3 539 583,34
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	823 730,03	3 539 583,34
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	1 894 859,74	1 109 935,06
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 894 859,74	1 109 935,06
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	-1 071 129,71	2 429 648,28
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	8 870 852,11	7 196 896,48
XIX	<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>	8 870 852,11	7 196 896,48
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	1 464 845,00	1 635 560,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	7 406 007,11	5 561 336,48

### ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	45 600 493,87	40 282 157,39
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	45 600 493,87	40 282 157,39
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	206 000,00	209 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 000,00	-3 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	5 000,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– z dywidendy	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	0,00	0,00
	– wpłat nowych członków	5 000,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	4 000,00	3 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	4 000,00	3 000,00
	– śmierć członków	0,00	0,00
	– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	207 000,00	206 000,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	39 735 423,02	34 250 104,40
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 305 000,00	5 485 318,62
	zwiększenia (z tytułu)	5 305 000,00	5 485 318,62
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	5 300 000,00	5 485 318,62
	– wpłat wpisowego	5 000,00	0,00
	– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy opłat 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 udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. indyw.	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	45 040 423,02	39 735 423,02
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	60 087,67	60 087,67
	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

	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	60 087,67	60 087,67
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu</b>	25 000,00	25 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	25 000,00	25 000,00
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu</b>	12 646,70	12 646,70
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	12 646,70	12 646,70
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>	5 561 336,48	5 725 318,62
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	5 561 336,48	5 725 318,62
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	5 561 336,48	5 725 318,62
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 561 336,48	-5 725 318,62
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 561 336,48	5 725 318,62
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 300 000,00	5 485 318,62
	- przekazania zysku na dywidend	100 000,00	100 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	161 336,48	140 000,00
	- 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 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
	<b>Wynik netto</b>	7 406 007,11	5 561 336,48
	Zysk netto	7 406 007,11	5 561 336,48
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	52 751 164,50	45 600 493,87
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	52 565 157,39	45 339 157,39

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW 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	<b>Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej</b>	-12 441 865,28	78 644 465,45
I	<b>Zysk (strata) netto</b>	7 406 007,11	5 561 336,48
II	<b>Korekty razem:</b>	-19 847 872,39	73 083 128,97
1.	Amortyzacja	382 869,33	399 877,64

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	-114 912,31	370 325,76
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-53 404 412,49	-42 181 463,40
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 500 566,82	629 785,60
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 677 643,46	13 879 320,67
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	28 288 472,57	99 743 330,68
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	-171 764,16	247 811,49
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	69 917,33	35 460,51
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-9 752,46	4 439,94
18.	Inne korekty	-65 366,84	-45 759,92
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>-12 441 865,28</b>	<b>78 644 465,45</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-276 062,15</b>	<b>-290 873,82</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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>	<b>276 062,15</b>	<b>290 873,82</b>
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	276 062,15	290 873,82
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-276 062,15</b>	<b>-290 873,82</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>-255 336,48</b>	<b>-239 322,53</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>10 000,00</b>	<b>3 677,47</b>
1.	Zaciąganie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciąganie długoterminowych pożyczek od innych ni 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	10 000,00	3 677,47
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	265 336,48	243 000,00
1.	Spláty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spláty 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	104 000,00	103 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	161 336,48	140 000,00
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>	-255 336,48	-239 322,53
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	-12 973 263,91	78 114 269,10
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	-12 973 263,91	78 114 269,10
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	250 889 650,39	172 775 381,29
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	237 916 386,48	250 889 650,39
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	27 793 724,00	22 484 255,00

**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	8 870 852,11
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 894 859,74
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	3 163 002,29
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	3 225 467,53
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	759 308,48
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	3 213 122,07

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 688 937,03
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 321 951,00
K. Podatek dochodowy	1 581 171,00