

# 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	2026-05-21
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 SUSZU

#### Siedziba

Województwo WARMIŃSKO-MAZURSKIE

Powiat IŁAWA

Gmina SUSZ

Miejscowość SUSZ

Identyfikator podatkowy NIP 5810011908

Numer KRS 0000074619

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

Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów. Prowadzenie innych rachunków bankowych. Udzielanie kredytów i pożyczek. Udzielanie gwarancji bankowych. Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych. Przeprowadzanie operacji czekowych i wekslowych. Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu. Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych. Przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych. Pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Prowadzenie skupów i sprzedaży wartości dewizowych. Obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji. Dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika. Nabywanie i zbywanie nieruchomości. Wiadzczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych. Pośrednictwo ubezpieczeniowe w zakresie działalności agencyjnej. Pośrednictwo w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego. Wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Nabywanie i zbywanie na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

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

#### Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

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

NIE

## 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 pół czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po pół czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia pół czenia**

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

NIE

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia pół 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 Z/9/76/2024 z dnia 30.12.2024 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 roku o rachunkowo ci (Dz. U. z 2023 roku poz. 120, z pó n. zm.) oraz rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957 z pó n. zm.). W zakresie rozwi za , których obowi zuj ce przepisy pozostawiaj prawo wyboru, Bank przyj ł ni ej wymienione zasady: nieruchomo ci oraz warto ci niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – według zasad stosowanych do rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych. rodki trwałe oraz rodki trwałe w budowie wycenia si według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub warto ci przeszacowanej (po aktualizacji wyceny rodków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metod liniow ) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci, uwzgl dniaj ce aktualny stopie ich zu ycia. Za rodki trwałe Bank uwa a rzeczowe składniki aktywów trwałych, które b d u ytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wy szy ni 3 500 zł. Odpisów amortyzacyjnych od rodków trwałych dokonuje si drog systematycznego, planowanego rozło enia ich warto ci pocz tkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzgl dnia si okres ekonomicznej u yteczno ci rodka trwałego. Rezerwy uwzgl dnia si w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej warto ci. Kredyty i po yczki oraz inne nale no ci banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, wycenia si według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej, pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych oraz odpisy aktualizuj ce nale no ci z tytułu ekspozycji kredytowych (dotycz ce odsetek) lub o trwał utrat warto ci. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci wycenia si według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe dost pne do sprzeda y wycenia si według warto ci godziwej, a skutki wyceny odnoszone s na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wył czenia aktywów finansowych z bilansu. W momencie wył czenia z bilansu skumulowane skutki zmian warto ci godziwej uj te w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje si odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Zobowi zania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i nieb d ce instrumentami pochodnymi Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe i zobowi zania wyceniane w warto ci godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrze eniem, e zobowi zanie, które ma zosta rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego warto ci godziwej nie mo na wiarygodnie ustali , Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu. Bank zapewnia prawidłowo rozliczania przychodów z tytułu sprzeda y produktów ubezpieczeniowych zgodnie z obowi zuj cymi przepisami prawa, stosuj c przede wszystkim zasad przewagi tre ci ekonomicznej nad form prawn , zasad istotno ci oraz zasad współmierno ci przychodów i kosztów.

### ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik z działalności operacyjnej (w tym działalności bankowej) oraz obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, oraz płatności z nim zrównanych, wynikające z odrębnych przepisów. Wynik finansowy ustala się zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957 z późn. zm.). Wynik z działalności bankowej obejmuje w szczególności: wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych oraz wynik operacji finansowych. Wynik z działalności operacyjnej obejmuje wynik z działalności bankowej skorygowany o różnicami pozostającymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, a także zmian stanu rezerw i odpisów aktualizujących.

### ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik z działalności operacyjnej (w tym działalności bankowej) oraz obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, oraz płatności z nim zrównanych, wynikające z odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Wynik z działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychodów z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych oraz wynik operacji finansowych. Wynik z działalności operacyjnej obejmuje wynik z działalności bankowej, skorygowany o różnicami pozostającymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, a także wynik na wartości rezerw i odpisów aktualizujących. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony został metodą po redni.

### pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w wartości rezerw celowych, natomiast innych należności – w wartości odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających 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 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 znaczące zdarzenia dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujawnione w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

**Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozda 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>
32718.00	Wynagrodzenie z tytułu obowiązkowego ustawowego badania sprawozdania finansowego, na podstawie umowy zawartej w dniu 13.09.2023 r. o numerze 40/23/I/O/BSF/2. Wynagrodzenie wyrażone w wartości brutto zgodnie z fakturą nr FV 36/2025/BYD z dnia 14.05.2025 r.
<b>Inne usługi poświadczające</b>	<b>Informacja o innych usługach poświadczających</b>
5638.32	Wynagrodzenie brutto z tytułu szkoleń
<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>
5638.32	Koszty szkoleń

**rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR**  
31.41

**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>	286 730 029,60	249 910 253,57
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	2 508 863,91	1 925 850,63
	W rachunku bie cym	2 508 863,91	1 925 850,63
	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>	97 867 527,09	83 274 484,99
	W rachunku bie cym	28 712 251,67	25 099 822,89
	Terminowe	69 155 275,42	58 174 662,10
IV	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	85 960 781,24	83 435 344,93
	W rachunku bie cym	1 203 572,24	1 481 746,18
	Terminowe	84 757 209,00	81 953 598,75
V	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	32 121 872,68	31 284 965,06
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	32 121 872,68	31 284 965,06
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>	62 516 499,97	44 743 337,05
	Banków	60 489 216,24	42 715 468,45
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	2 027 283,73	2 027 868,60
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>	1 831 600,00	1 831 600,00
	W instytucjach finansowych	1 831 600,00	1 831 600,00
	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>	9 144,47	22 325,76
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	3 254 516,66	2 834 859,37
XV	<b>Inne aktywa</b>	33,00	137 008,11
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	33,00	137 008,11
XVI	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	659 190,58	420 477,67
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	627 333,00	378 975,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	31 857,58	41 502,67
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>	286 730 029,60	249 910 253,57
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	109 285,18	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	109 285,18	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	215 801 979,81	188 883 666,68
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	153 970 144,57	136 421 940,87
	bie ce	71 129 509,02	63 552 557,95
	terminowe	82 840 635,55	72 869 382,92
	Pozostałe, w tym:	61 831 835,24	52 461 725,81
	bie ce	58 256 117,05	48 914 537,67
	terminowe	3 575 718,19	3 547 188,14
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	31 786 982,57	27 195 202,34
	Bie ce	31 786 982,57	27 195 202,34
	Terminowe	0,00	0,00
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>	869 967,79	551 748,46
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	40 516,08	39 505,43
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	40 516,08	39 505,43
X	<b>Rezerwy</b>	1 341 076,04	954 563,94
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	498 111,00	444 699,00
	Pozostałe rezerwy	842 965,04	509 864,94
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	535 600,00	537 680,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	31 589 388,77	23 338 460,54
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	158 497,95	158 497,95
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	4 496 735,41	8 250 928,23
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	28.86	23.00

### 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>	7 390 506,25	6 076 931,65
	Zobowi zania udzielone:	7 390 506,25	6 076 931,65
	finansowe	7 390 506,25	5 929 449,20
	gwarancyjne	0,00	147 482,45
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Pozostałe</b>	30 276 947,26	29 892 472,99

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	16 296 294,02	15 232 242,64
	Od sektora finansowego	4 825 089,45	3 849 690,77
	Od sektora niefinansowego	7 448 403,23	5 957 486,78
	Od sektora budżetowego	1 781 017,44	3 478 566,60
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 241 783,90	1 946 498,49
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	3 222 483,46	3 040 155,50
	Od sektora finansowego	510,00	510,00
	Od sektora niefinansowego	2 884 308,43	2 842 974,13
	Od sektora budżetowego	337 665,03	196 671,37
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	13 073 810,56	12 192 087,14
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	1 509 589,49	1 577 324,72
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	322 212,05	302 061,48
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	1 187 377,44	1 275 263,24
<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>	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	9 697,27	0,00
<b>X</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	14 270 885,27	13 467 350,38
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	46 358,72	765 754,40
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	140 054,28	119 247,81
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	8 078 451,30	7 816 062,21
	Wynagrodzenia	4 573 539,74	4 230 227,98
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	932 854,68	931 464,15
	Inne	2 572 056,88	2 654 370,08
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	434 646,94	336 335,98
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	387 115,27	1 002 826,28
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	387 115,27	1 002 826,28
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	319 531,21	4 531 481,73
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	319 531,21	4 531 481,73
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	67 584,06	-3 528 655,45
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	5 596 507,41	9 490 114,23
<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>	5 596 507,41	9 490 114,23
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	1 099 772,00	1 239 186,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	4 496 735,41	8 250 928,23

### ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	32 285 566,72	24 045 038,49
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	32 285 566,72	24 045 038,49
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	537 680,00	548 080,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 080,00	-10 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	2 080,00	0,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	2 080,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	- pozostałe	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	4 160,00	10 400,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 160,00	10 400,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	- pozostałe	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	535 600,00	537 680,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	23 338 460,54	18 238 043,86
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 250 928,23	5 100 416,68
	zwiększenia (z tytułu)	8 250 928,23	5 100 416,68
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	8 250 928,23	5 100 416,68
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- przeniesienie części środków z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- pozostałe	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 rozliczenia indywidualnie	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	31 589 388,77	23 338 460,54
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	158 497,95	158 497,95
	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>	158 497,95	158 497,95
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	0,00	0,00
	<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>	8 250 928,23	5 100 416,68
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 250 928,23	5 100 416,68
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 250 928,23	5 100 416,68
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-8 250 928,23	-5 100 416,68
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	8 250 928,23	5 100 416,68
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	8 250 928,23	5 100 416,68
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na 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>	4 496 735,41	8 250 928,23
	Zysk netto	4 496 735,41	8 250 928,23
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	36 780 222,13	32 285 566,72
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	36 780 222,13	32 285 566,72

### RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĄŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	17 086 841,35	15 829 845,09

<b>I</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	4 496 735,41	8 250 928,23
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	12 590 105,94	7 578 916,86
1.	Amortyzacja	434 646,94	336 335,98
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	386 512,10	61 314,75
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-17 773 162,92	-898 140,26
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 067 583,03	-25 442 069,71
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 362 343,93	6 974 859,33
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	109 285,18	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	31 510 093,36	26 566 140,67
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	318 219,33	106 143,20
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-238 712,91	12 054,88
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	1 010,65	-5 566,72
18.	Inne korekty	136 975,11	-132 155,26
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	17 086 841,35	15 829 845,09
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	-841 122,94	-301 265,47
<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>	841 122,94	301 265,47
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	841 122,94	301 265,47
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	-841 122,94	-301 265,47
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	-2 080,00	-10 400,00
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	2 080,00	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	2 080,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>4 160,00</b>	<b>10 400,00</b>
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż 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	4 160,00	10 400,00
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>-2 080,00</b>	<b>-10 400,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>16 243 638,41</b>	<b>15 518 179,62</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>16 243 638,41</b>	<b>15 518 179,62</b>
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>42 058 988,83</b>	<b>26 547 709,77</b>
<b>G</b>	<b>środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>58 302 627,24</b>	<b>42 065 889,39</b>
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	6 164 000,00	5 354 000,00

**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	5 596 507,41
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 923 688,85
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w ksiągach rachunkowych lat ubiegłych	3 088 671,04

E. Koszty niestanowi ce kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 288 119,39
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 235 304,21
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 814 305,00
K. Podatek dochodowy	1 294 718,00