

# 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	2026-05-29
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 Bartoszycach

#### Siedziba

**Województwo** warmińsko-mazurskie

**Powiat** bartoszycki

**Gmina** Bartoszyce

**Miejscowość** Bartoszyce

**Identyfikator podatkowy NIP** 7430003513

**Numer KRS** 0000142473

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

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na dzień lub z nadziejciej oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje lub prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, wydaje środki komunikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczenia jako agent ubezpieczeniowy, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, wykonuje czynności związane z wiadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

### 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**

---

**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 metody wyceny aktywów i pasywów zgodnie z Ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 r. o rachunkowo ci oraz Rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 01 pa dziernika 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. W Banku obowi zuj zasady rachunkowo ci wprowadzone Uchwał Zarz du nr 128/2024 z dnia 30 grudnia 2024 r. zmienione Uchwał Zarz du nr 161/2025 z dnia 31 grudnia 2025 r. - I zmiana wprowadzaj ca tekst ujednoczony na dzie 31 grudnia 2025 r. Aktywa finansowe i zobowizania finansowe wyceniane w warto ci godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według warto ci godziwej, a skutki zmiany zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrze eniem, e zobowizania, które ma zosta rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego warto ci godziwej nie mo na wiarygodnie ustali , wycenia według zamortyzowanego kosztu. Kredyty i po yczki oraz inne nale no ci Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe dost pne do sprzeda y Bank wycenia według warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wył czenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian warto ci godziwej uj te w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Akcje i udziały Bank wycenia według cen nabycia, z uwzgl dnieniem odpisów aktualizuj cych. Nieruchomo ci oraz warto ci niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji Bank wycenia według zasad stosowanych do rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych. Rzeczowe aktywa trwałe ujmowane s w ewidencji ksi gowej według warto ci pocz tkowej tj. według cen nabycia lub kosztu wytworzenia, w miesi cu przyj cia do u ytkowania. Po pocz tkowym uj ciu, rzeczowe aktywa trwałe Bank wykazuje według cen nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszonego o odpisy amortyzacyjne (metod liniow ) oraz odpisy aktualizuj ce z tytułu utraty warto ci. Bank zalicza do rodków trwałych i dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których warto pocz tkowa jest wy sza ni 3 500,00 zł. Warto ci niematerialne i prawne Bank pocz tkowo ujmuje w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Po pocz tkowym uj ciu warto ci niematerialne i prawne Bank wykazuje w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o odpisy amortyzacyjne (metod liniow ) oraz odpisy z tytułu utraty warto ci. Bank zalicza do warto ci niematerialnych i prawnych i dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których warto pocz tkowa jest wy sza ni 3 500,00 zł. rodki pieni ne i kapitały Bank wycenia według warto ci nominalnej. Rezerwy na pewne lub o du ym stopniu prawdopodobie stwa przyszłe zobowizania wobec pracowników, Bank wycenia metod aktuarialn i tworzy w ci ar kosztów działalno ci Banku. Otrzymane b d nale ne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych bezpo rednio powi zanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu, Bank rozlicza metod efektywnej stopy procentowej. Wynik rozliczenia rozpoznawany jest w przychodach z tytułu odsetek. Otrzymane b d nale ne Bankowi wynagrodzenie z

tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych nie powiązanych z instrumentami finansowymi (produktami bankowymi) rozpoznawane jest w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

---

#### ustalenia wyniku finansowego

Bank stosuje metody ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięcia, przypadające na jego rzecz przychody i obciążenia związane z tymi przychodami, dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Jeżeli w danym roku obrotowym lub przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za ten rok obrotowy Bank stwierdzi popełnienie w poprzednich latach obrotowych błędów, stanowi tego nie mniej niż 0,15% sumy bilansowej Banku wynikającej ze sprawozdania finansowego Banku za poprzedni rok obrotowy, w następnym kwartale którego nie może na uznanie sprawozdania finansowego za rok lub lata poprzednie za spełnianie wymagań określonych w Ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, to kwota korekty spowodowanej usunięciem tego błędów Bank wykazuje jako zysk/strata z lat ubiegłych. W Banku na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik z operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik na 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, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, kosztami działania Banku, amortyzacją środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, 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 języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz polityk (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej (xml), obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych (sporządzone metodą pośrednią), Rozliczenie różnic między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba sporządzająca oraz wszyscy członkowie zarządu.

---

#### pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w celu rezerw celowych natomiast innych należności w celu odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerw odpisanie 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.

---

#### 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 zmiany sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego.

---

#### Informacje o błędach i korektach

##### Rodzaj popełnionego błędów

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 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>
23500.00	Niniejsze sprawozdania finansowe podlegało obowiązkowemu badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Wyboru firmy audytorskiej obowiązkowego badania rocznego sprawozdania finansowego dokonała Rada Nadzorcza Banku Uchwał Nr 52/2025 z dnia 05.11.2025 r. Wynagrodzenie za badanie za roku 2025 zgodnie z Umową - kwota netto
<b>Inne usługi powiadczające</b>	<b>Informacja o innych usługach powiadczających</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>
1745.00	za szkolenia pracowników banku - kwota netto

---

**rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR**  
32.92

---

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

<b>Nazwa pozycji</b>	<b>Opis pozycji</b>
nie wystąpiła	nie wystąpiła

## 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>	199 323 239,11	171 314 043,60
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	4 158 652,94	2 678 939,26
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	4 158 652,94	2 678 939,26
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>	51 626 514,77	45 367 937,31
	W rachunku bie cym	3 469 106,53	3 211 986,75
	Terminowe	48 157 408,24	42 155 950,56
IV	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	54 155 584,10	48 352 012,96
	W rachunku bie cym	1 739 302,32	1 320 705,34
	Terminowe	52 416 281,78	47 031 307,62
V	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	19 385 131,05	20 302 308,04
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	19 385 131,05	20 302 308,04
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>	64 971 288,57	49 984 114,29
	Banków	64 971 288,57	49 984 114,29
	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>	1 496 793,00	1 496 793,00
	W instytucjach finansowych	1 496 293,00	1 496 293,00
	W pozostałych jednostkach	500,00	500,00
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>	79 693,19	50 251,97
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	2 178 677,42	2 155 502,28
XV	<b>Inne aktywa</b>	815 386,14	617 130,93
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	815 386,14	617 130,93
XVI	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	455 517,93	309 053,56
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	352 497,00	242 121,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	103 020,93	66 932,56
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>	199 323 239,11	171 314 043,60
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	916 823,69	570 507,41
	W rachunku bie cym	916 823,69	570 507,41
	Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	137 865 398,09	123 421 958,34
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	65 378 319,90	57 389 452,78
	bie ce	27 272 887,69	26 194 858,59
	terminowe	38 105 432,21	31 194 594,19
	Pozostałe, w tym:	72 487 078,19	66 032 505,56
	bie ce	72 346 644,14	65 054 939,98
	terminowe	140 434,05	977 565,58
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	32 502 339,94	21 971 423,04
	Bie ce	32 502 339,94	21 971 423,04
	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>	357 310,04	304 244,95
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	43 547,94	47 379,33
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	12 214,12	12 214,12
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	31 333,82	35 165,21
X	<b>Rezerwy</b>	2 325 672,96	1 491 135,13
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	74 483,00	98 861,00
	Pozostałe rezerwy	2 251 189,96	1 392 274,13
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	241 800,00	241 800,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	20 891 463,52	18 641 463,52
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	126 480,21	126 480,21
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	1 987 379,36	1 507 379,36
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 840 000,00	1 360 000,00
	Pozostałe	147 379,36	147 379,36
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	2 065 023,36	2 990 272,31
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	43.65	30.36

## 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>	3 877 941,84	2 160 509,40
	Zobowi zania udzielone:	3 877 941,84	2 160 509,40
	finansowe	3 877 941,84	2 160 509,40
	gwarancyjne	0,00	0,00
	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>	39 640 601,39	33 088 951,13

## 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>	10 531 016,98	10 747 602,73
<b>I</b>	Od sektora finansowego	2 355 931,36	2 094 867,89
	Od sektora niefinansowego	3 320 024,85	3 430 676,13
	Od sektora budżetowego	1 952 769,49	2 463 405,13
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 902 291,28	2 758 653,58
	<b>Koszty odsetek</b>	1 637 481,35	1 412 622,15
<b>II</b>	Od sektora finansowego	0,01	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 470 290,70	1 194 223,09
	Od sektora budżetowego	167 190,64	218 399,06
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	8 893 535,63	9 334 980,58
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	931 996,43	991 238,65
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	129 792,79	123 805,22
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	802 203,64	867 433,43
<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>	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	9 695 739,27	10 202 414,01
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	13 535,31	165 851,25
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	6 872,42	14 466,82
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	6 676 507,35	5 774 373,49
	Wynagrodzenia	4 338 776,30	3 584 673,75
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	854 662,23	754 194,60
	Inne	1 483 068,82	1 435 505,14
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	232 323,29	165 588,39
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	510 152,08	909 030,77
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	510 152,08	909 030,77
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	193 648,92	246 431,52
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	193 648,92	246 431,52
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	316 503,16	662 599,25
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	2 477 068,36	3 751 237,31
<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>	2 477 068,36	3 751 237,31
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	412 045,00	760 965,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	2 065 023,36	2 990 272,31

## 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>	23 507 395,40	20 769 427,47
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	23 507 395,40	20 769 427,47
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	241 800,00	249 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	-7 200,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	7 200,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	600,00
	- śmierć członków	0,00	6 600,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	241 800,00	241 800,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	18 641 463,52	15 391 463,52
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 250 000,00	3 250 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	2 250 000,00	3 250 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	2 250 000,00	3 250 000,00
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych objętych aktualizacją	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat z tytułu udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczeniowo	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	20 891 463,52	18 641 463,52
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	126 480,21	126 480,21
	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>	126 480,21	126 480,21
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu</b>	1 360 000,00	880 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	480 000,00	480 000,00
	zwi kszenie (z tytułu)	480 000,00	480 000,00
	- podział nadwy ki bilansowej	480 000,00	480 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	1 840 000,00	1 360 000,00
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu</b>	147 379,36	147 379,36
	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	147 379,36	147 379,36
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>	2 990 272,31	3 975 104,38
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	2 990 272,31	3 975 104,38
	- korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	2 990 272,31	3 975 104,38
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 990 272,31	-3 975 104,38
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 990 272,31	3 975 104,38
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 250 000,00	3 250 000,00
	- przekazania zysku na fundusz ogólnego ryzyka	480 000,00	480 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny i nagród	95 000,00	85 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz wiadcze socjalnych	165 272,31	160 104,38
	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
	- pokrycie straty z funduszu zasobowego	0,00	0,00
	-	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>	2 065 023,36	2 990 272,31
	Zysk netto	2 065 023,36	2 990 272,31
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	25 312 146,45	23 507 395,40
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	25 107 123,09	23 507 395,40

### RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	6 694 809,16	5 559 095,38

<b>I</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	2 065 023,36	2 990 272,31
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	4 629 785,80	2 568 823,07
1.	Amortyzacja	232 323,29	165 588,39
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	8 532,06	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	834 537,83	445 144,81
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-14 987 174,28	-5 012 708,58
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 597 226,00	-4 667 094,90
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 886 394,15	4 600 320,83
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	346 316,28	570 507,41
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	24 974 356,65	7 571 419,85
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	53 065,09	-938 093,32
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-146 464,37	45 290,29
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-3 831,39	1 657,66
18.	Inne korekty	-198 255,21	-213 209,37
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	6 694 809,16	5 559 095,38
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	-293 471,71	-188 840,20
<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>	293 471,71	188 840,20
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	293 471,71	188 840,20
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	-293 471,71	-188 840,20
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	-260 272,31	-252 304,38
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	0,00	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	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>260 272,31</b>	<b>252 304,38</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	41 400,00	39 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	218 872,31	213 104,38
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>-260 272,31</b>	<b>-252 304,38</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>6 141 065,14</b>	<b>5 117 950,80</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>6 141 065,14</b>	<b>5 117 950,80</b>
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>33 975 951,91</b>	<b>28 858 001,11</b>
<b>G</b>	<b>środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>40 117 017,05</b>	<b>33 975 951,91</b>
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	75 986,81	353 487,09

**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	2 477 068,36
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	193 648,92
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	955 026,45
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 048 663,17

E. Koszty niestanowi ce kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	83 466,38
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	633 057,15
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	215 692,67
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 877 887,00
K. Podatek dochodowy	546 799,00