

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

## Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-05-22
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (2) Wersja schemy:1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

**Nazwa Firmy** Bank Spółdzielczy w Tarczynie

#### Siedziba

**Województwo** mazowieckie

**Powiat** piaseczyński

**Gmina** Tarczyn

**Miejscowość** Tarczyn

**Identyfikator podatkowy NIP** 1230049861

**Numer KRS** 0000052415

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

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z nadejściem określonego 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, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

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

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

nie dotyczy

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

2

### Założenie kontynuacji działalności

#### Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

---

**Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności:** true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

---

**Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności**

nie dotyczy

---

**Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po wycenieniu jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny**

**Wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu:** true - sprawozdanie sporządzone po wycenieniu; false - sprawozdanie sporządzone przed wycenieniem

2

---

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny**

nie dotyczy

---

**Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:**

**metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

Bank stosuje zasady (polityki) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 93/2024 z dnia 30.12.2024r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001r. w sprawie szczególnych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwiń, co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyjęł następujące zasady: nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - wyceniane są według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, a także w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 ustawy o rachunkowości. środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wyceniane są według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodami liniowymi oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Rachunkowo ubezpieczenia: w przypadku, gdy przychód Banku z tytułu opłat od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych jest niższy niż 1% przychodów Banku, Bank ujmuje je jako przychody w dniu rozpoczęcia lub odnowienia polisa ubezpieczeniowych. W przypadku, gdy przychody z tytułu opłat od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych przekraczają 1% przychodów Banku, Bank stosuje zasady współmierności określone w art. 6 ustawy o rachunkowości.

---

**ustalenia wyniku finansowego**

1. Na wynik finansowy netto w księgach rachunkowych Banku (zysk lub strata) składają się: wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim związanych na podstawie odrębnych przepisów. 2. Wynik na działalność bankową obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych. 3. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerwy aktualizacji.

---

**ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Bank sporządza sprawozdanie finansowe w formie elektronicznej w formacie XML, zgodnie ze strukturą logiczną dostępną w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów (zgodnie z art. 45 ust. 1g ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości).

---

**pozostałe**

Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały) wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, w tym obejmujących udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w wartości rezerw celowych, natomiast inne należności w wartości odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

---

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

**wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym**

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

**Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku**

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego.

**Informacje o błędach i korektach****Rodzaj popełnionego błędu**

nie dotyczy

**Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego**

0.00

**Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych**

0.00

**Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego**

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

**Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujawnione w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego**

nie wystąpiły

**Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:**

<b>Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego</b>	<b>Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego</b>
31200.00	Zgodnie z zawartą Umową z dnia 14 sierpnia 2025 roku ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Warszawie im. Franciszka Stefczyka wskazana kwota jest kwotą netto.
<b>Inne usługi poświadczające</b>	<b>Informacja o innych usługach poświadczających</b>
0.00	nie wystąpiły
<b>usługi doradztwa podatkowego</b>	<b>Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego</b>
0.00	nie wystąpiły
<b>pozostałe usługi</b>	<b>Opis do kwoty pozostałych usług</b>
4294.00	Koszty szkoleń w Związku Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Warszawie im. Franciszka Stefczyka. Wskazana kwota jest kwotą netto.

**rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR**  
34.40

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

**Nazwa pozycji**

**Opis pozycji**

## BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Aktywa razem</b>	355 509 137,31	320 561 215,84
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	4 687 234,24	7 474 248,08
	W rachunku bie cym	4 687 234,24	7 474 248,08
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	<b>Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III	<b>Nale no ci od sektora finansowego</b>	67 283 896,46	38 471 142,82
	W rachunku bie cym	28 510 844,35	27 236 837,54
	Terminowe	38 773 052,11	11 234 305,28
IV	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	70 826 331,70	75 921 702,94
	W rachunku bie cym	4 640 949,23	6 718 725,72
	Terminowe	66 185 382,47	69 202 977,22
V	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	12 568 553,14	14 624 026,15
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	12 568 553,14	14 624 026,15
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>	196 125 257,94	179 844 668,28
	Banków	95 957 595,42	139 955 520,00
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	100 167 662,52	39 889 148,28
	Pozostałe	0,00	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>	625 235,00	625 235,00
	W instytucjach finansowych	620 235,00	620 235,00
	W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
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>	18 355,11	40 682,32
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	2 196 224,26	2 206 279,48
XV	<b>Inne aktywa</b>	734 408,43	651 779,57
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	734 408,43	651 779,57
XVI	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	443 641,03	701 451,20
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	325 476,00	361 061,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	118 165,03	340 390,20
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>	355 509 137,31	320 561 215,84
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	271 034 936,35	251 563 826,09
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	188 700 099,73	168 128 718,20
	bie ce	75 064 476,97	70 774 626,46
	terminowe	113 635 622,76	97 354 091,74
	Pozostałe, w tym:	82 334 836,62	83 435 107,89
	bie ce	77 043 555,57	79 389 491,97
	terminowe	5 291 281,05	4 045 615,92
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	46 878 920,62	36 961 397,94
	Bie ce	31 847 898,11	22 157 829,50
	Terminowe	15 031 022,51	14 803 568,44
V	<b>Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VI	<b>Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych</b>	0,00	0,00
VII	<b>Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych</b>	0,00	0,00
VIII	<b>Fundusze specjalne i inne zobowi zania</b>	1 078 408,71	816 534,72
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	167 098,04	219 114,90
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	167 098,04	219 114,90
X	<b>Rezerwy</b>	3 480 114,78	2 370 744,06
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	259 423,00	192 378,00
	Pozostałe rezerwy	3 220 691,78	2 178 366,06
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	562 000,00	426 000,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	24 634 436,55	20 429 936,55
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	0,00	0,00
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	3 000 900,00	1 800 900,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 000 900,00	1 800 900,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	4 672 322,26	5 972 761,58
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	34.66	24.58

## 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>	3 058 027,14	7 156 554,86
	Zobowi zania udzielone:	3 058 027,14	7 156 554,86
	finansowe	3 022 887,14	7 110 034,30
	gwarancyjne	35 140,00	46 520,56
	Zobowi zania 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	86 795 101,21	97 978 621,95

## 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
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	18 202 993,99	17 691 428,56
	Od sektora finansowego	2 358 829,11	3 488 001,39
	Od sektora niefinansowego	5 402 956,78	5 760 213,72
	Od sektora budżetowego	1 313 854,76	838 655,36
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 127 353,34	7 604 558,09
II	<b>Koszty odsetek</b>	4 971 608,15	4 370 401,63
	Od sektora finansowego	4 195,23	105,66
	Od sektora niefinansowego	4 609 335,84	4 113 464,51
	Od sektora budżetowego	358 077,08	256 831,46
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	13 231 385,84	13 321 026,93
IV	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	1 536 701,11	2 104 144,77
V	<b>Koszty prowizji</b>	343 551,46	387 237,80
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	1 193 149,65	1 716 906,97
VII	<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
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	288 993,16	1 060 445,87
X	<b>Wynik działalności bankowej</b>	14 713 528,65	16 098 379,77
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	1 304 915,22	383 046,35
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	153 617,49	189 502,10
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	8 844 632,81	7 300 888,45
	Wynagrodzenia	4 903 313,71	4 122 551,96
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 063 023,12	930 361,32
	Inne	2 878 295,98	2 247 975,17
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	417 600,56	313 623,01
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	2 102 955,00	1 725 415,73
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 102 955,00	1 725 415,73
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	1 312 047,25	420 138,75
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 312 047,25	420 138,75
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	790 907,75	1 305 276,98
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	5 811 685,26	7 372 135,58
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>	5 811 685,26	7 372 135,58
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	1 139 363,00	1 399 374,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	4 672 322,26	5 972 761,58

### 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>	28 629 598,13	22 902 535,62
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	28 629 598,13	22 902 535,62
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	426 000,00	428 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	136 000,00	-2 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	144 000,00	61 000,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	56 000,00	56 000,00
	- wpłat nowych członków	88 000,00	5 000,00
	zmniejszenia (z tytułu)	8 000,00	63 000,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wykreślenie udziałów przez bank	0,00	43 000,00
	- śmierć członków	3 000,00	10 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	5 000,00	10 000,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	562 000,00	426 000,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	20 429 936,55	14 429 436,55
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 204 500,00	6 000 500,00
	zwiększenia (z tytułu)	4 204 500,00	6 000 500,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	4 200 000,00	6 000 000,00
	- wpłat wpisowego	4 500,00	500,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat odc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat odc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	24 634 436,55	20 429 936,55
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	0,00	0,00
	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>	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu</b>	1 800 900,00	600 900,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 200 000,00	1 200 000,00
	zwi kszenie (z tytułu)	1 200 000,00	1 200 000,00
	- podział nadwy ki bilansowej	1 200 000,00	1 200 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	3 000 900,00	1 800 900,00
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu</b>	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>	5 972 761,58	7 444 199,07
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	5 972 761,58	7 444 199,07
	- korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	5 972 761,58	7 444 199,07
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 972 761,58	-7 444 199,07
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 972 761,58	7 444 199,07
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 200 000,00	6 000 000,00
	- przekazania zysku na dywidend	223 242,00	230 466,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	175 000,00	13 733,07
	- przekazanie zysku na ZF S	174 519,58	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	1 200 000,00	1 200 000,00
	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>	4 672 322,26	5 972 761,58
	Zysk netto	4 672 322,26	5 972 761,58
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	32 869 658,81	28 629 598,13
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	32 597 336,55	28 256 836,55

### RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW 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	26 843 094,50	-119 594 394,09
I	<b>Zysk (strata) netto</b>	4 672 322,26	5 972 761,58

<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	22 170 772,24	-125 567 155,67
1.	Amortyzacja	417 600,56	313 623,01
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	1 109 370,72	1 165 276,97
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-16 280 589,66	-139 596 766,16
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-125,01	-1 221 435,59
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 150 844,25	-12 804 000,31
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	29 388 632,94	26 468 676,95
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	261 873,99	-191 201,18
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	257 810,17	-225 874,66
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-52 016,86	32 301,00
18.	Inne korekty	-82 628,86	492 244,30
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	26 843 094,50	-119 594 394,09
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	-385 218,13	-816 614,86
<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>	385 218,13	816 614,86
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	385 218,13	816 614,86
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)</b>	-385 218,13	-816 614,86
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	-432 261,58	-245 699,07
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	148 500,00	61 500,00
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	144 000,00	61 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	4 500,00	500,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>580 761,58</b>	<b>307 199,07</b>
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty 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	231 242,00	293 466,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	349 519,58	13 733,07
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>-432 261,58</b>	<b>-245 699,07</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>26 025 614,79</b>	<b>-120 656 708,02</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>26 025 614,79</b>	<b>-120 656 708,02</b>
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>44 723 955,31</b>	<b>165 380 663,33</b>
<b>G</b>	<b>środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>70 749 570,10</b>	<b>44 723 955,31</b>
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	28 450 229,35	27 117 663,41

**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	5 811 685,26
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 575 870,34
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 632 417,05
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 365 564,33
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 077 982,62

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 481 207,08
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 071 662,24
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 456 490,00
K. Podatek dochodowy	1 036 733,00