

# 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	2026-04-10
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 Sejnach

#### Siedziba

**Województwo** Podlaskie

**Powiat** Sejny

**Gmina** Sejny

**Miejscowość** Sejny

**Identyfikator podatkowy NIP** 8440005721

**Numer KRS** 0000130190

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

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z nadejściem 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 wesłowe, 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 oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt. 4 tej ustawy, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej, w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

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

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

nie dotyczy

### Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane niezbędne, 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 zasady (polityk ) rachunkowo ci wprowadzone Uchwał Zarz du 102/2023 w dniu 15.12.2023r. oraz zatwierdzone Uchwał Rady Nadzorczej nr 34/2023 z dnia 15.12.2023r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 roku o rachunkowo ci oraz rozporz dniem Ministra Finansów z dnia 01 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków i rozporz dniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metody wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych.

---

**ustalenia wyniku finansowego**

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustaw o rachunkowo ci oraz rozdziałem 5 rozporz dnia Ministra Finansów z dnia 01 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. W ksi gach rachunkowych Banku ujmowane s wszystkie osi gni te, przypadaj ce na jego rzecz przychody i obci aj ce go koszty zwi zane z tymi przychodami dotycz ce danego roku obrotowego, niezale nie od terminu ich zapłaty.

---

**ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego**

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporz dza w j zyku polskim i walucie polskiej, zgodnie ze wzorami okre lonymi w zał czniku nr 2 do Ustawy, z rozporz dniem oraz zasadami (polityk ) rachunkowo ci. Sprawozdanie finansowe sporz dzone jest w strukturze logicznej XML obejmujcej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Pozycje pozabilansowe, Rachunek zysków i strat, Zestawienie zmian w kapitale własnym, Rachunek przepływów pieni nych (sporz dzony metod po reni ), Rozliczenie ró nicy pomi dzy wynikiem finansowym brutto, a podstawa opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera Dodatkowe informacje i obja nienia, które sporz dzone s w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba której powierzono prowadzenie ksi g rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarz du.

---

**pozostałe**

W kapitale własnym ujmowane s skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dost pne do sprzeda y (wyceniane wg. warto ci godziwej- rynkowej) i dotyczy tych papierów, które s notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje, udziały) wyceniane s w cenie nabycia z

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

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

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

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

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

#### Informacje o bł dach i korektach

##### Rodzaj popełnionego bł du

nie dotyczy

##### Kwota korekty dotycz ca bie cego roku obrotowego

0.00

##### Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych

0.00

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

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

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

nie wyst piły

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

Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
26000.00	Wynagrodzone nale ne za ustawowe badanie zprawozdania finansowego Banku za rok 2025 zgodnie z umow zawart w dniu 17 listopada 2025 roku wynosi 26.000,00zł netto. Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego jest Kancelaria Biegłego Rewidenta mgr. Jerzy Bieluszko.
Inne usługi po wiadczaj ce	Informacja o innych usługach po wiadczaj cych
0.00	nie wyst piły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wyst piły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	nie wyst piły

**rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR**  
45.61

**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>	469 658 377,45	425 127 747,72
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	6 166 388,25	6 411 824,25
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	6 166 388,25	6 411 824,25
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>	65 501 854,96	65 173 693,55
	W rachunku bie cym	45 360 787,09	49 991 892,01
	Terminowe	20 141 067,87	15 181 801,54
IV	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	91 320 532,99	99 202 301,10
	W rachunku bie cym	1 184 623,97	2 122 513,05
	Terminowe	90 135 909,02	97 079 788,05
V	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	24 853 937,75	15 208 031,55
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	24 853 937,75	15 208 031,55
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>	273 071 620,26	232 591 362,52
	Banków	201 391,45	201 659,50
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	272 870 228,81	232 389 703,02
	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>	1 517 366,00	1 517 366,00
	W instytucjach finansowych	1 515 366,00	1 517 366,00
	W pozostałych jednostkach	2 000,00	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>	0,00	0,00
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	5 051 754,97	3 268 018,45
XV	<b>Inne aktywa</b>	1 161 404,54	780 341,00
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 161 404,54	780 341,00
XVI	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	1 013 517,73	974 809,30
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	961 585,00	886 314,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	51 932,73	88 495,30
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>	469 658 377,45	425 127 747,72
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	420 175,91	336 959,08
	W rachunku bie cym	420 175,91	336 959,08
	Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	362 044 876,79	328 426 848,26
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	252 463 783,17	230 578 120,87
	bie ce	168 983 532,74	159 752 891,82
	terminowe	83 480 250,43	70 825 229,05
	Pozostałe, w tym:	109 581 093,62	97 848 727,39
	bie ce	108 901 736,94	97 234 307,35
	terminowe	679 356,68	614 420,04
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	40 778 916,06	37 418 552,48
	Bie ce	40 690 349,72	37 342 192,62
	Terminowe	88 566,34	76 359,86
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>	1 783 302,34	1 350 842,16
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	18 943,75	23 020,19
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	18 943,75	23 020,19
X	<b>Rezerwy</b>	4 485 180,43	3 515 314,29
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	231 971,13	354 165,35
	Pozostałe rezerwy	4 253 209,30	3 161 148,94
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	884 400,00	901 200,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	48 068 983,97	40 200 820,41
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	269 851,91	285 480,01
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	4 801 117,28	3 841 117,28
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 801 117,28	3 841 117,28
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	6 102 629,01	8 827 593,56
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	54.30	37.39

### 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>	3 067 947,07	2 524 278,94
	Zobowi zania udzielone:	3 067 947,07	2 524 278,94
	finansowe	3 067 947,07	2 524 278,94
	gwarancyjne	0,00	0,00
	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	71 610 881,46	77 356 910,73

## 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
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	27 081 247,00	26 209 780,44
	Od sektora finansowego	3 210 448,95	3 369 477,17
	Od sektora niefinansowego	8 039 231,34	8 126 617,12
	Od sektora budżetowego	2 299 560,65	2 086 792,67
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	13 532 006,06	12 626 893,48
II	<b>Koszty odsetek</b>	4 882 995,61	4 697 440,96
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	3 929 266,80	4 010 989,09
	Od sektora budżetowego	953 728,81	686 451,87
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	22 198 251,39	21 512 339,48
IV	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	1 669 750,04	1 674 097,24
V	<b>Koszty prowizji</b>	247 082,12	234 758,78
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	1 422 667,92	1 439 338,46
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	64 537,26
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	64 537,26
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	0,00	0,00
X	<b>Wynik działalności bankowej</b>	23 620 919,31	23 016 215,20
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	264 965,18	51 711,98
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	82 769,23	89 727,90
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	9 715 415,76	8 770 247,27
	Wynagrodzenia	5 633 403,16	5 375 364,02
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	903 101,18	834 078,95
	Inne	3 178 911,42	2 560 804,30
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	273 918,41	225 584,38
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	5 805 487,83	3 511 653,20
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 805 487,83	3 511 653,20
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	626 290,75	789 276,13
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	626 290,75	789 276,13
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	5 179 197,08	2 722 377,07
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	8 634 584,01	11 259 990,56
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	8 634 584,01	11 259 990,56
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	2 531 955,00	2 432 397,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	6 102 629,01	8 827 593,56

## 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>	54 056 211,26	45 230 553,64
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	54 056 211,26	45 230 553,64
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	901 200,00	917 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-16 800,00	-16 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	4 200,00	0,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	4 200,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	21 000,00	16 000,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	21 000,00	16 000,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	884 400,00	901 200,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	40 200 820,41	27 367 194,04
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 868 163,56	12 833 626,37
	zwiększenia (z tytułu)	7 868 163,56	12 833 626,37
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	7 867 593,56	12 833 626,37
	- wpłat wpisowego	570,00	0,00
	- 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>	48 068 983,97	40 200 820,41
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	285 480,01	271 415,95
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-15 628,10	14 064,06
	zwiększenie (z tytułu)	22 028,76	42 751,31
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	16 004,65	38 697,72
	- podatek odroczony dot. wyceny	6 024,11	4 053,59
	zmniejszenie (z tytułu)	37 656,86	28 687,25
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	34 615,97	21 334,68
	- podatek odroczony dot. wyceny	3 040,89	7 352,57

	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	269 851,91	285 480,01
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu</b>	3 841 117,28	2 761 117,28
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	960 000,00	1 080 000,00
	zwi kszenie (z tytułu)	960 000,00	1 080 000,00
	- z podziału zysku	960 000,00	1 080 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	4 801 117,28	3 841 117,28
	<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>	8 827 593,56	13 913 626,37
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	8 827 593,56	13 913 626,37
	- korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	8 827 593,56	13 913 626,37
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-8 827 593,56	-13 913 626,37
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	8 827 593,56	13 913 626,37
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 867 593,56	12 833 626,37
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	960 000,00	1 080 000,00
	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>	6 102 629,01	8 827 593,56
	Zysk netto	6 102 629,01	8 827 593,56
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	60 126 982,17	54 056 211,26
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	59 826 982,17	54 056 211,26

### 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	2 206 743,35	14 665 830,87
I	<b>Zysk (strata) netto</b>	6 102 629,01	8 827 593,56

<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	-3 895 885,66	5 838 237,31
1.	Amortyzacja	273 918,41	225 584,38
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	969 866,14	1 100 079,98
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-40 480 257,74	-22 093 250,10
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	34 504,91	38 418,57
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 764 138,09	-12 306 723,79
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	83 216,83	335 979,41
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	36 978 392,11	37 909 608,76
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	432 460,18	542 004,12
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-38 708,43	-93 888,78
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-4 076,44	5 689,68
18.	Inne korekty	-381 063,54	174 735,08
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	2 206 743,35	14 665 830,87
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	-2 073 283,03	-306 554,92
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	22 028,76	147 400,68
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	133 407,86
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	22 028,76	13 992,82
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	2 095 311,79	453 955,60
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	2 057 654,93	453 955,60
6.	Inne wydatki inwestycyjne	37 656,86	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)</b>	-2 073 283,03	-306 554,92
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	-16 230,00	-16 000,00
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	4 770,00	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	4 200,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	570,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>21 000,00</b>	<b>16 000,00</b>
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	21 000,00	16 000,00
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>-16 230,00</b>	<b>-16 000,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>117 230,32</b>	<b>14 343 275,95</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>117 230,32</b>	<b>14 343 275,95</b>
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>71 425 172,42</b>	<b>57 081 896,47</b>
<b>G</b>	<b>środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>71 542 402,74</b>	<b>71 425 172,42</b>
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	28 035 185,52	25 425 035,37

**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

Inf\_Dod\_SF\_2025-sig-sig-sig-sig-sig.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	8 634 584,01
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	633 715,32
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	230 428,75
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 035 339,40
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	5 144 026,55

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 065 097,15
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w ksiągach lat ubiegłych	1 665 237,50
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	14 349 666,00
K. Podatek dochodowy	2 726 437,00