

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	2026-05-18
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 Tczewie**

Siedziba

Województwo **Pomorskie**

Powiat **Tczewski**

Gmina **Tczew**

Miejscowość **Tczew**

Identyfikator podatkowy NIP **5930102424**

Numer KRS **0000080538**

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, jest zrzeszony w Banku Zrzeszającym SGB-Bank SA. Przedmiotem działania Banku jest przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadaniem oznaczonego terminu, prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielenie pożyczek pieniężnych, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, poręczenie, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, operacji czekowych i wekslowych, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Ponadto Bank nabywa akcje i udziały innej osoby prawnej, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi na podstawie umowy agencyjnej międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych Western Union, pośredniczy jako agent ubezpieczeniowy, pośredniczy w zakresie zawierania umów leasingu, nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 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 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 wycenie jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenie, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenie: true - sprawozdanie sporządzone po wycenie; false - sprawozdanie sporządzone przed wyceną

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:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje politykę rachunkowości wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 201 z dnia 11.12.2025r., 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 zasad rachunkowości banków. Wycena aktywów i pasywów na dzień sprawozdawczy dokonywana jest wg. zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.: 1) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej przekraczającej 10.000,00 zł wyceniane w cenie nabycia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne i umorzeniowe. Bank stosuje metod liniowy i podatkowe stawki amortyzacji; 2) nieruchomości zaliczane do inwestycji wg. zasad stosowanych do środków trwałych; 3) środki trwałe w budowie w wysokości ogółu kosztów związanych z ich nabyciem, wytworzeniem; 4) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości wyceniane metodą aktuarialną; 5) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wg. wartości godziwej, a skutki zmiany wartości odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, naliczone odsetki ujmuje się w przychodach z tytułu odsetek, należne dywidendy ujmuje się w przychodach z udziałów lub akcji; 6) aktywa finansowe utrzymane do obrotu wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 7) aktywa przejęte za długi wyceniane wg. wartości godziwej a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów lub przychodów operacyjnych; 8) zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy; 9) kredyty i pożyczki oraz inne należności do banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Przychody z tytułu wynagrodzenia za usługi pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, powiązanych z instrumentem finansowym rozlicza się metodą liniową jeżeli skala działalności ubezpieczeniowej jest nieistotna i przychody z tej

ustalenia wyniku finansowego

W księgach rachunkowych Banku ujmuje się wszystkie osiągnięte przychody i obciążenia koszty dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty zgodnie z Polityką rachunkowości. Na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatnościami z nim zrównanych, na podstawie odpowiednich przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody, koszty 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, koszty działania Banku, amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarze

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporz dza w j zyku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorcami okre lonymi w zał czniku Nr 2 do Ustawy, z Rozporz dzenia oraz Polityk rachunkowo ci Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporz dzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmuj cej: Wprowadzenie do sprawozdania; Bilans; Rachunek zysków i strat; Pozycje pozabilansowe; Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym; Rachunek przepływów pieni nych, Rozliczenie ró nicy mi dzy wynikiem finansowym brutto a podstaw opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i obja nienia", które sporz dzone s w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieni nych sporz dzony jest metod po redni . Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksi g rachunkowych oraz cały Zarz d Banku.

pozostałe

Bank nie stosuje polityki zabezpiecze . Spisywanie ekspozycji kredytowych nast puje w ci ar rezerw celowych, natomiast innych nale no ci w ci ar odpisów aktualizuj cych ich warto , w przypadku braku rezerwy odpisanie nale no ci nast puje w pozostałe koszty operacyjne.

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 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 znacz ce zdarzenia dotycz ce lat ubiegłych, które zostały uj te w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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
41800.00	Wynagrodzenie nale ne wynikaj ce z umowy firmy audytorskiej wykonuj cej ustawowe badanie sprawozdania finansowego banku za 2024 r. zgodnie z umow Nr 44/23/I/0/BSF/2 z dnia 27.09.2023 roku wynosi 41 800,00 zł netto.
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
7027.00	Szkolenia kwota netto 7 027,00 zł.

rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
71.50

Informacja uszczegóławiaj ca, wynikaj ca 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
	Aktywa razem	924 769 171,15	806 188 180,20
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 597 330,46	10 895 808,94
	W rachunku bie cym	11 597 330,46	10 895 808,94
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	555 105 241,52	431 358 050,43
	W rachunku bie cym	96 258 431,23	86 076 001,70
	Terminowe	458 846 810,29	345 282 048,73
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	155 926 885,90	158 641 030,21
	W rachunku bie cym	4 107 665,18	3 052 192,90
	Terminowe	151 819 220,72	155 588 837,31
V	Nale no ci od sektora bud etowego	74 966 997,87	103 814 236,79
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	74 966 997,87	103 814 236,79
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	108 891 199,10	83 051 689,62
	Banków	67 401 883,90	83 051 689,62
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	41 489 315,20	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 643 850,00	5 643 850,00
	W instytucjach finansowych	5 643 850,00	5 643 850,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	342 027,50	59 173,85
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	11 221 101,61	10 868 924,73
XV	Inne aktywa	151 598,79	148 713,96
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	151 598,79	148 713,96
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	922 938,40	1 706 282,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	887 244,00	1 652 505,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	35 694,40	53 777,00
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	419,67
XVIII	Akcje własne	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
	Pasywa razem	924 769 171,15	806 188 180,20
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	70 276,55	414,00
	W rachunku bie cym	70 276,55	414,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	564 911 883,74	511 426 872,43
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	415 912 841,34	365 985 608,92
	bie ce	158 030 907,98	148 745 732,05
	terminowe	257 881 933,36	217 239 876,87
	Pozostałe, w tym:	148 999 042,40	145 441 263,51
	bie ce	148 393 170,21	144 879 535,22
	terminowe	605 872,19	561 728,29
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	278 661 241,70	221 490 094,09
	Bie ce	259 304 723,14	204 484 482,03
	Terminowe	19 356 518,56	17 005 612,06
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	2 457 661,43	1 535 580,48
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	208 009,15	238 237,28
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	208 009,15	238 237,28
X	Rezerwy	2 826 419,02	3 165 808,29
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	771 956,00	1 225 942,00
	Pozostałe rezerwy	2 054 463,02	1 939 866,29
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	555 400,00	603 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	63 023 055,83	50 223 005,83
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	144 063,92	144 063,92
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 369 362,85	2 969 362,85
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 200 000,00	2 800 000,00
	Pozostałe	169 362,85	169 362,85
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	8 541 796,96	14 391 741,03
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	32,09	21,81

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
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	18 545 216,38	30 061 860,89
	Zobowi zania udzielone:	4 475 252,60	18 662 753,92
	finansowe	4 475 252,60	15 462 753,92
	gwarancyjne	0,00	3 200 000,00
	Zobowi zania otrzymane:	14 069 963,78	11 399 106,97

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	14 069 963,78	11 399 106,97
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	161 948 732,84	162 414 721,88

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	Przychody z tytułu odsetek	49 356 501,44	48 287 557,59
	Od sektora finansowego	25 413 320,44	21 673 013,55
	Od sektora niefinansowego	14 056 641,18	15 104 654,88
	Od sektora budżetowego	6 127 975,14	7 483 530,82
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 758 564,68	4 026 358,34
II	Koszty odsetek	17 080 564,99	15 048 859,53
	Od sektora finansowego	-1 671,00	-1 280,29
	Od sektora niefinansowego	8 388 008,72	8 175 906,00
	Od sektora budżetowego	8 694 227,27	6 874 233,82
III	Wynik z tytułu odsetek (I–II)	32 275 936,45	33 238 698,06
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 077 629,16	3 169 151,91
V	Koszty prowizji	630 796,41	558 439,00
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 446 832,75	2 610 712,91
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	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	Wynik operacji finansowych	-1 600,45	-1 094,70
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	-1 600,45	-1 094,70
IX	Wynik z pozycji wymiany	17 760,25	21 053,85
X	Wynik działalności bankowej	34 738 929,00	35 869 370,12
XI	Pozostałe przychody operacyjne	245 783,25	286 933,98
XII	Pozostałe koszty operacyjne	523 226,89	79 247,39
XIII	Koszty działania banku	18 653 943,97	17 600 059,43
	Wynagrodzenia	8 737 177,36	8 119 225,88
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 800 747,26	1 648 036,79
	Inne	8 116 019,35	7 832 796,76
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	918 864,10	537 647,28
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 828 817,11	10 728 481,67
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 828 817,11	10 728 481,67
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 843 678,78	10 224 023,70
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 843 678,78	10 224 023,70
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	3 985 138,33	504 457,97
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	10 903 538,96	17 434 892,03
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	10 903 538,96	17 434 892,03
XXI	Podatek dochodowy	2 361 742,00	3 043 151,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	8 541 796,96	14 391 741,03

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	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	68 331 173,63	54 196 013,18
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	68 331 173,63	54 196 013,18
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	603 000,00	604 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-47 600,00	-1 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	200,00	4 200,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	wpłat nowych członków	200,00	4 200,00
	zmniejszenia (z tytułu)	47 800,00	5 200,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	wypowiedzenie udziałów przez członków	3 000,00	3 400,00
	mier członków	44 800,00	1 800,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	555 400,00	603 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	50 223 005,83	40 722 005,83
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	12 800 050,00	9 501 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	12 800 050,00	9 501 000,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	12 800 000,00	9 500 000,00
	wpłat wpisowego	50,00	1 000,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	63 023 055,83	50 223 005,83
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	144 063,92	144 063,92
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	144 063,92	144 063,92
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 800 000,00	2 500 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	400 000,00	300 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	400 000,00	300 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 200 000,00	2 800 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	169 362,85	169 362,85
	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 (rundausz) rezerwowe na koniec okresu	169 362,85	169 362,85
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	14 391 741,03	10 056 580,58
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	14 391 741,03	10 056 580,58
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	14 391 741,03	10 056 580,58
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-14 391 741,03	-10 056 580,58
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	14 391 741,03	10 056 580,58
	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	12 800 000,00	9 500 000,00
	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji Zarz du	136 491,03	256 580,58
	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	400 000,00	300 000,00
	przekazanie zysku na dywidendy	1 055 250,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie straty	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
	Wynik netto	8 541 796,96	14 391 741,03
	Zysk netto	8 541 796,96	14 391 741,03
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	75 633 679,56	68 331 173,63
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	75 191 882,60	67 939 432,60

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW 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	Przepiżywy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	102 962 466,58	122 199 518,13
I	Zysk (strata) netto	8 541 796,96	14 391 741,03
II	Korekty razem:	94 420 669,62	107 807 777,10
1.	Amortyzacja	918 864,10	537 647,28
2.	Zyski (straty) z tytułu ró nic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalno ci inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-339 389,27	-2 921 304,66
6.	Zmiana stanu dłu nych papierów warto ciowych	-25 839 509,48	-11 847 592,46
7.	Zmiana stanu nale no ci od sektora finansowego	-24 279 012,02	-4 766 076,30
8.	Zmiana stanu nale no ci od sektora niefinansowego i sektora bud etowego	31 561 383,23	13 531 347,10
9.	Zmiana stanu nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów warto ciowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00

11.	Zmiana stanu zobowiazania wobec sektora finansowego	69 862,55	-97 638,62
12.	Zmiana stanu zobowiazania wobec sektora niefinansowego i sektora budowlanego	110 656 158,92	112 475 280,48
13.	Zmiana stanu zobowiazania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przewrzczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiazania z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiazania	922 080,95	207 609,99
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	783 343,60	828 612,55
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-30 228,13	-46 996,74
18.	Inne korekty	-2 884,83	-93 111,52
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	102 962 466,58	122 199 518,13
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 553 894,63	-3 076 696,51
I	Wpływy	0,00	2 000,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	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	2 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	1 553 894,63	3 078 696,51
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	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	1 553 894,63	3 078 696,51
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 553 894,63	-3 076 696,51
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-1 238 871,36	-256 580,58
I	Wpływy	669,67	5 200,00
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 zobowiazania podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	200,00	4 200,00
6.	Inne wpływy finansowe	469,67	1 000,00
II	Wydatki	1 239 541,03	261 780,58
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 zobowiazania finansowych	0,00	0,00
5.	Pratności zobowiazania z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiazania podporządkowanych	0,00	0,00

7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	47 800,00	5 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	1 191 741,03	256 580,58
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 238 871,36	-256 580,58
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	100 169 700,59	118 866 241,04
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	100 169 700,59	118 866 241,04
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	418 361 974,62	299 495 733,58
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	518 531 675,21	418 361 974,62
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	92 154 339,00	79 214 862,00

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

Infor_dodatki_2025.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	10 903 538,96
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	9 434 402,33
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	6 616 958,32
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	8 051 356,38
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	10 295 851,30
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 135 612,19
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	3 543 066,21
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 791 932,00
K. Podatek dochodowy	2 050 467,00