

**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: 2026-06-05

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

WariantSprawozdania: 2

**Wprowadzenie do sprawozdania finansowego**

**Dane identyfikujące jednostkę**

**Nazwa i siedziba banku**

Nazwa firmy: Bank Spółdzielczy w Lipsku

**Siedziba**

**Adres**

Kraj: PL

Województwo: MAZOWIECKIE

Powiat: Lipski

Gmina: Lipsko

Nazwa ulicy: 1 Maja

Numer budynku: 23

Nazwa miejscowości: Lipsko

Kod pocztowy: 27-300

Identyfikator podatkowy NIP: 8110003972

Numer KRS: 0000015239

**Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:**

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, 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, udzielenie 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**

Od: 2025-01-01

Do: 2025-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy: Nie dotyczy.

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe: 1 - tak, 2 - nie:

2

**Założenie kontynuacji działalności**

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

Sprawozdanie finansowe sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy.

**Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: 1 - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; 2 - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności:**

1

**Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności:**

Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności.

**Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia**

**Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: 1 - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; 2 - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem:**

2

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia:** Nie występuje.

**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 zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 93 z dnia 16.12.2025r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (z późniejszymi zmianami) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (z późniejszymi zmianami) i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (z późniejszymi zmianami). W zakresie rozwiązań, co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione 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 wycenia się według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku.

**ustalenia wyniku finansowego:**

W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. 2.Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. 3.Na wynik finansowy w księgach rachunkowych w Banku(zysk lub straty) składają się:1) wyniku działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), 2) wynik operacji nadzwyczajnych, 3) obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego.4.Wynik z działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu prowizji, przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. 5. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerwy z aktualizacji.

**ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:**

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt. kondycji - sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans, rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, dodatkowe informacje i wyjaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe podpisuje ? podając zarazem datę podpisu ? osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu banku. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. Roczne sprawozdanie finansowe banku podlega zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie Członków, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe banku, zgodnie z art. 53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowo badaniu. W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, Zarząd składa we właściwym rejestrze sądowym roczne sprawozdanie finansowe, opinie biegłego rewidenta, odpis uchwały organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty, a także sprawozdanie z działalności. Jeżeli po sporządzeniu rocznego sprawozdania finansowego, a przed jego zatwierdzeniem, Bank otrzyma informacje o zdarzeniach, które mają istotny wpływ na to sprawozdanie finansowe, lub powodujących, że założenie kontynuowania działalności przez Bank nie jest uzasadnione, należy odpowiednio zmienić to sprawozdanie, dokonując jednocześnie odpowiednich zapisów w księgach rachunkowych roku obrotowego, którego sprawozdanie finansowe dotyczy, oraz powiadomić biegłego rewidenta, który sprawozdanie to bada lub zbadał. Jeżeli zdarzenia, które nastąpiły po dniu bilansowym, nie powodują zmiany stanu istniejącego na dzień bilansowy, to odpowiednie wyjaśnienia zamieszcza się w informacji dodatkowej. Bank przyjmuje, że z błędem istotnym mamy do czynienia gdy kwota korekty jest równa lub przekracza 0,3% sumy bilansowej.

**pozostałe:**

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. 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 obejmującej udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar 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:**

Zmiana polityki rachunkowości Banku dotyczyła wprowadzenia zapisu w zakresie nie stosowania pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności kredytowych.

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

Nie dokonano zmian.

**Informacje o błędach i korektach**

**Rodzaj popełnionego błędu:** Nie dotyczy.

**Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego:** 0

**Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych:** 0

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

Nie dotyczy.

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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

**Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego:** 29800.00

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:**

Wynagrodzenie należne dla ZRBS zgodnie z umową nr 384/25/VI/0/BSF/2 za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2025 wynosi 29.800.00-zł netto zł .

Inne usługi poświadczające: 0.00

---

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie wystąpiły.

---

usługi doradztwa podatkowego: 0

---

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie dotyczy.

---

pozostałe usługi: 9285.27

---

Opis do kwoty pozostałych usług: Szkolenia ze Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych za 2025r

---

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR: 22.40

---

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

---

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki:

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

---

Opis: Nie dotyczy.

---

## Bilans

|                                                                                           | Kwota na dzień<br>kończący bieżący<br>rok obrotowy albo<br>za okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo<br>za okres poprzedni |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Aktywa razem                                                                              | 312 976 694.63                                                              | 275 966 138.78                                                                  |
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym                                                       | 2 101 646.38                                                                | 2 065 006.11                                                                    |
| W rachunku bieżącym                                                                       | 0.00                                                                        | 2 065 006.11                                                                    |
| Rezerwa obowiązkowa                                                                       | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Inne środki                                                                               | 2 101 646.38                                                                | 0.00                                                                            |
| Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym               | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Należności od sektora finansowego                                                         | 159 076 119.40                                                              | 159 336 366.84                                                                  |
| W rachunku bieżącym                                                                       | 29 435 077.43                                                               | 25 663 891.40                                                                   |
| Terminowe                                                                                 | 129 641 041.97                                                              | 133 672 475.44                                                                  |
| Należności od sektora niefinansowego                                                      | 64 628 908.14                                                               | 60 030 267.18                                                                   |
| W rachunku bieżącym                                                                       | 3 229 879.75                                                                | 3 270 323.51                                                                    |
| Terminowe                                                                                 | 61 399 028.39                                                               | 56 759 943.67                                                                   |
| Należności od sektora budżetowego                                                         | 3 002 849.89                                                                | 4 026 076.89                                                                    |
| W rachunku bieżącym                                                                       | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Terminowe                                                                                 | 3 002 849.89                                                                | 4 026 076.89                                                                    |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Dłużne papiery wartościowe                                                                | 79 212 626.24                                                               | 45 558 980.47                                                                   |
| Banków                                                                                    | 79 212 626.24                                                               | 45 558 980.47                                                                   |
| Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                     | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Pozostałe                                                                                 | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Udziały lub akcje w jednostkach zależnych                                                 | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| W instytucjach finansowych                                                                | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| W pozostałych jednostkach                                                                 | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych                                            | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| W instytucjach finansowych                                                                | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| W pozostałych jednostkach                                                                 | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych                                           | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| W instytucjach finansowych                                                                | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| W pozostałych jednostkach                                                                 | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Udziały lub akcje w innych jednostkach                                                    | 1 460 296.00                                                                | 1 460 296.00                                                                    |
| W instytucjach finansowych                                                                | 1 459 296.00                                                                | 1 459 296.00                                                                    |
| W pozostałych jednostkach                                                                 | 1 000.00                                                                    | 1 000.00                                                                        |
| Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe                                     | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |

|                                                                                             |                |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Wartości niematerialne i prawne, w tym:                                                     | 7 031.50       | 0.00           |
| – wartość firmy                                                                             | 0.00           | 0.00           |
| Rzeczowe aktywa trwałe                                                                      | 2 338 588.44   | 2 479 316.23   |
| Inne aktywa                                                                                 | 104 925.03     | 124 285.32     |
| Przejęte aktywa – do zbycia                                                                 | 0.00           | 0.00           |
| Pozostałe                                                                                   | 104 925.03     | 124 285.32     |
| Rozliczenia międzyokresowe                                                                  | 1 043 703.61   | 885 543.74     |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                             | 1 001 422.00   | 840 347.00     |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                        | 42 281.61      | 45 196.74      |
| Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy                                              | 0.00           | 0.00           |
| Akcje własne                                                                                | 0.00           | 0.00           |
| Pasywa razem                                                                                | 312 976 694.63 | 275 966 138.78 |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                        | 0.00           | 0.00           |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego                                                      | 804 106.94     | 0.00           |
| W rachunku bieżącym                                                                         | 804 106.94     | 0.00           |
| Terminowe                                                                                   | 0.00           | 0.00           |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                   | 239 890 884.36 | 212 510 166.50 |
| Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                            | 182 393 892.77 | 160 727 523.93 |
| bieżące                                                                                     | 62 482 100.45  | 58 026 378.19  |
| terminowe                                                                                   | 119 911 792.32 | 102 701 145.74 |
| Pozostałe, w tym:                                                                           | 57 496 991.59  | 51 782 642.57  |
| bieżące                                                                                     | 56 795 111.26  | 51 083 806.18  |
| terminowe                                                                                   | 701 880.33     | 698 836.39     |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 29 181 485.80  | 27 155 442.98  |
| Bieżące                                                                                     | 24 804 640.82  | 23 388 362.20  |
| Terminowe                                                                                   | 4 376 844.98   | 3 767 080.78   |
| Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0.00           | 0.00           |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                | 0.00           | 0.00           |
| Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych                                         | 0.00           | 0.00           |
| Fundusze specjalne i inne zobowiązania                                                      | 1 476 252.54   | 677 196.49     |
| Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 70 367.85      | 68 314.99      |
| Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                          | 41 287.82      | 42 516.42      |
| Ujemna wartość firmy                                                                        | 0.00           | 0.00           |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                             | 29 080.03      | 25 798.57      |
| Rezerwy                                                                                     | 3 286 757.58   | 2 914 951.10   |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                            | 242 651.00     | 729 508.00     |
| Pozostałe rezerwy                                                                           | 3 044 106.58   | 2 185 443.10   |

|                                                                |               |               |
|----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Zobowiązania podporządkowane                                   | 0.00          | 0.00          |
| Kapitał (fundusz) podstawowy                                   | 40 000.00     | 38 400.00     |
| Kapitał (fundusz) zapasowy                                     | 32 433 920.73 | 27 133 120.73 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                        | 64 307.02     | 64 307.02     |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                        | 0.00          | 0.00          |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                              | 0.00          | 0.00          |
| Pozostałe                                                      | 0.00          | 0.00          |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych                                  | 0.00          | 0.00          |
| Zysk (strata) netto                                            | 5 728 611.81  | 5 404 238.97  |
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0.00          | 0.00          |
| Współczynnik wypłacalności                                     | 39.16         | 30.71         |

## Pozycje pozabilansowe

|                                                             | Kwota na dzień<br>kończący bieżący<br>rok obrotowy albo<br>za okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo<br>za okres poprzedni |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Kwoty pozycji                                               | 72 131 742.00                                                               | 63 246 590.88                                                                   |
| Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                | 9 490 917.85                                                                | 2 614 240.19                                                                    |
| Zobowiązania udzielone:                                     | 9 490 917.85                                                                | 2 614 240.19                                                                    |
| finansowe                                                   | 8 759 313.32                                                                | 1 695 874.14                                                                    |
| gwarancyjne                                                 | 731 604.53                                                                  | 918 366.05                                                                      |
| Zobowiązania otrzymane:                                     | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| finansowe                                                   | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| gwarancyjne                                                 | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Pozostałe                                                   | 62 640 824.15                                                               | 60 632 350.69                                                                   |

## Rachunek zysków i strat

|                                                                                                                                    | Kwota na dzień<br>kończący bieżący<br>rok obrotowy albo<br>za okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo<br>za okres poprzedni |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek                                                                                                         | 16 846 849.37                                                               | 16 329 857.22                                                                   |
| Od sektora finansowego                                                                                                             | 7 741 618.20                                                                | 7 773 036.75                                                                    |
| Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 5 212 998.75                                                                | 5 215 717.55                                                                    |
| Od sektora budżetowego                                                                                                             | 845 955.57                                                                  | 960 255.87                                                                      |
| Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                                   | 3 046 276.85                                                                | 2 380 847.05                                                                    |
| Koszty odsetek                                                                                                                     | 4 228 708.55                                                                | 4 252 528.47                                                                    |
| Od sektora finansowego                                                                                                             | 240.18                                                                      | 0.00                                                                            |
| Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 4 226 639.07                                                                | 4 250 605.73                                                                    |
| Od sektora budżetowego                                                                                                             | 1 829.30                                                                    | 1 922.74                                                                        |
| Wynik z tytułu odsetek (I–II)                                                                                                      | 12 618 140.82                                                               | 12 077 328.75                                                                   |
| Przychody z tytułu prowizji                                                                                                        | 759 467.25                                                                  | 741 463.68                                                                      |
| Koszty prowizji                                                                                                                    | 149 098.09                                                                  | 131 233.19                                                                      |
| Wynik z tytułu prowizji (IV–V)                                                                                                     | 610 369.16                                                                  | 610 230.49                                                                      |
| Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych<br>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                                                                            |
| Wynik operacji finansowych                                                                                                         | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                                         | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Pozostałych                                                                                                                        | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Wynik z pozycji wymiany                                                                                                            | 16 363.93                                                                   | 28 268.71                                                                       |
| Wynik działalności bankowej                                                                                                        | 13 244 873.91                                                               | 12 715 827.95                                                                   |
| Pozostałe przychody operacyjne                                                                                                     | 152 995.72                                                                  | 41 901.07                                                                       |
| Pozostałe koszty operacyjne                                                                                                        | 1 029 847.95                                                                | 477 346.45                                                                      |
| Koszty działania banku                                                                                                             | 5 343 782.08                                                                | 4 206 544.69                                                                    |
| Wynagrodzenia                                                                                                                      | 3 355 958.49                                                                | 2 630 308.42                                                                    |
| Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                                   | 825 144.59                                                                  | 679 552.22                                                                      |
| Inne                                                                                                                               | 1 162 679.00                                                                | 896 684.05                                                                      |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych                                                              | 162 894.03                                                                  | 143 358.67                                                                      |
| Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości                                                                                          | 607 869.99                                                                  | 1 967 533.61                                                                    |
| Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                                | 607 869.99                                                                  | 1 967 533.61                                                                    |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                          | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |

|                                                               |              |              |
|---------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości                    | 666 534.23   | 777 233.37   |
| Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 666 534.23   | 777 233.37   |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych                     | 0.00         | 0.00         |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)               | -58 664.24   | 1 190 300.24 |
| Wynik działalności operacyjnej                                | 6 920 009.81 | 6 740 178.97 |
| Wynik operacji nadzwyczajnych                                 | 0.00         | 0.00         |
| Zyski nadzwyczajne                                            | 0.00         | 0.00         |
| Straty nadzwyczajne                                           | 0.00         | 0.00         |
| Zysk (strata) brutto                                          | 6 920 009.81 | 6 740 178.97 |
| Podatek dochodowy                                             | 1 191 398.00 | 1 335 940.00 |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0.00         | 0.00         |
| Zysk (strata) netto                                           | 5 728 611.81 | 5 404 238.97 |

## Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

|                                                                | Kwota na dzień<br>kończący bieżący<br>rok obrotowy albo<br>za okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo<br>za okres poprzedni |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)               | 32 640 066.72                                                               | 27 463 210.36                                                                   |
| – korekty błędów podstawowych                                  | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 32 640 066.72                                                               | 27 463 210.36                                                                   |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu                | 38 400.00                                                                   | 38 400.00                                                                       |
| Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                        | 1 600.00                                                                    | 0.00                                                                            |
| zwiększenia (z tytułu)                                         | 1 600.00                                                                    | 0.00                                                                            |
| – emisji akcji                                                 | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| - dywidendy                                                    | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| - wpłat udziałów                                               | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| - wpłat nowych członków                                        | 1 600.00                                                                    | 0.00                                                                            |
| - (inne)                                                       | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| zmniejszenia (z tytułu)                                        | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| – umorzenia akcji                                              | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| - wypowiedzenie udziałów                                       | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| - śmierć członków                                              | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| - rezygnacja z członkostwa                                     | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| - (inne)                                                       | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu                  | 40 000.00                                                                   | 38 400.00                                                                       |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu                  | 27 133 120.73                                                               | 20 533 120.73                                                                   |
| Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                          | 5 300 800.00                                                                | 6 600 000.00                                                                    |
| zwiększenia (z tytułu)                                         | 5 300 800.00                                                                | 6 600 000.00                                                                    |
| – emisji akcji powyżej wartości nominalnej                     | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| – podziału zysku (ustawowo)                                    | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)   | 5 300 000.00                                                                | 6 600 000.00                                                                    |
| - przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka                   | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| - wpłat wpisowego                                              | 800.00                                                                      | 0.00                                                                            |
| - (inne)                                                       | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| - (inne)                                                       | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| zmniejszenia (z tytułu)                                        | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| – pokrycia straty                                              | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| - (inne)                                                       | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu                    | 32 433 920.73                                                               | 27 133 120.73                                                                   |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu     | 64 307.02                                                                   | 64 307.02                                                                       |
| 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          |
| - (inne)                                                   | 0.00          | 0.00          |
| - (inne)                                                   | 0.00          | 0.00          |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu   | 64 307.02     | 64 307.02     |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu       | 0.00          | 0.00          |
| Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                  | 0.00          | 0.00          |
| zwiększenie (z tytułu)                                     | 0.00          | 0.00          |
| zmniejszenie (z tytułu)                                    | 0.00          | 0.00          |
| - (inne)                                                   | 0.00          | 0.00          |
| - (inne)                                                   | 0.00          | 0.00          |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu         | 0.00          | 0.00          |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 0.00          | 0.00          |
| Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych        | 0.00          | 0.00          |
| zwiększenia (z tytułu)                                     | 0.00          | 0.00          |
| zmniejszenia (z tytułu)                                    | 0.00          | 0.00          |
| - (inne)                                                   | 0.00          | 0.00          |
| - (inne)                                                   | 0.00          | 0.00          |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu   | 0.00          | 0.00          |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu           | 5 404 238.97  | 6 827 382.61  |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                    | 5 404 238.97  | 6 827 382.61  |
| – korekty błędów podstawowych                              | 0.00          | 0.00          |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach      | 5 404 238.97  | 6 827 382.61  |
| Zmiana zysku z lat ubiegłych                               | -5 404 238.97 | -6 827 382.61 |
| zwiększenie (z tytułu)                                     | 0.00          | 0.00          |
| – podziału zysku z lat ubiegłych                           | 0.00          | 0.00          |
| - (inne)                                                   | 0.00          | 0.00          |
| zmniejszenie (z tytułu)                                    | 5 404 238.97  | 6 827 382.61  |
| - fundusz zasobowy                                         | 5 300 000.00  | 6 600 000.00  |
| - fundusz kulturalno-społeczny                             | 104 238.97    | 227 382.61    |
| - (inne)                                                   | 0.00          | 0.00          |
| Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu                      | 0.00          | 0.00          |
| Strata z lat ubiegłych na początek okresu                  | 0.00          | 0.00          |
| – korekty błędów podstawowych                              | 0.00          | 0.00          |
| Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach    | 0.00          | 0.00          |
| Zmiana straty z lat ubiegłych                              | 0.00          | 0.00          |
| Zwiększenie (z tytułu)                                     | 0.00          | 0.00          |

|                                                                                          |               |               |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia                                       | 0.00          | 0.00          |
| - (inne)                                                                                 | 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          |
| Wynik netto                                                                              | 5 728 611.81  | 5 404 238.97  |
| Zysk netto                                                                               | 5 728 611.81  | 5 404 238.97  |
| Strata netto                                                                             | 0.00          | 0.00          |
| Odpisy z zysku                                                                           | 0.00          | 0.00          |
| Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)                                           | 38 266 839.56 | 32 640 066.72 |
| Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 38 038 227.75 | 32 640 066.72 |

## Rachunek przepływów pieniężnych

### Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

|                                                                                                                               | Kwota na dzień<br>kończący bieżący<br>rok obrotowy albo<br>za okres bieżący | Kwota na dzień<br>kończący poprzedni<br>rok obrotowy albo<br>za okres poprzedni |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej                                                                      |                                                                             |                                                                                 |
| Zysk (strata) netto                                                                                                           | 5 728 611.81                                                                | 5 404 238.97                                                                    |
| Korekty razem:                                                                                                                | 68 232 760.34                                                               | 7 245 362.55                                                                    |
| Amortyzacja                                                                                                                   | 162 894.03                                                                  | 143 358.67                                                                      |
| Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych                                                                                      | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)                                                                                       | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej                                                                                    | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Zmiana stanu rezerw                                                                                                           | 371 806.48                                                                  | - 198.52                                                                        |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                                  | -33 653 645.77                                                              | -21 674 610.38                                                                  |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                                | 74 053 942.61                                                               | -12 726 457.59                                                                  |
| Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                       | -3 575 413.96                                                               | -3 680 399.60                                                                   |
| Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu                        | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)                 | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego                                                                             | 804 106.94                                                                  | 0.00                                                                            |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                    | 29 406 760.68                                                               | 45 291 056.56                                                                   |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu                        | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych                                                                       | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Zmiana stanu innych zobowiązań                                                                                                | 799 056.05                                                                  | 24 528.07                                                                       |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                       | - 159 388.47                                                                | - 151 726.69                                                                    |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów                                                                            | 3 281.46                                                                    | 485.86                                                                          |
| Inne korekty                                                                                                                  | 19 360.29                                                                   | 19 326.17                                                                       |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)                                                                   | 73 961 372.15                                                               | 12 649 601.52                                                                   |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej                                                                    |                                                                             |                                                                                 |
| Wpływy                                                                                                                        | 0.00                                                                        | 16 967.95                                                                       |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                             | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych                                                                        | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych                                                                       | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | 0.00                                                                        | 0.00                                                                            |
| Inne wpływy inwestycyjne                                                                                                      | 0.00                                                                        | 16 967.95                                                                       |
| Wydatki                                                                                                                       | 29 197.74                                                                   | 149 960.00                                                                      |

|                                                                                                                                |                |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                             | 0.00           | 0.00          |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych                                                                        | 0.00           | 0.00          |
| Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych                                                                       | 0.00           | 0.00          |
| Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0.00           | 0.00          |
| Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | 29 197.74      | 149 960.00    |
| Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | 0.00           | 0.00          |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)                                                                  | -29 197.74     | - 132 992.05  |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej                                                                        |                |               |
| Wpływy                                                                                                                         | 2 400.00       | 0.00          |
| Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków                                                                        | 0.00           | 0.00          |
| Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych                                              | 0.00           | 0.00          |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych                                                       | 0.00           | 0.00          |
| Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych                                                                                 | 0.00           | 0.00          |
| Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału                                                                               | 1 600.00       | 0.00          |
| Inne wpływy finansowe                                                                                                          | 800.00         | 0.00          |
| Wydatki                                                                                                                        | 104 238.97     | 227 382.61    |
| Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków                                                                        | 0.00           | 0.00          |
| Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych                                              | 0.00           | 0.00          |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych                                                         | 0.00           | 0.00          |
| Z tytułu innych zobowiązań finansowych                                                                                         | 0.00           | 0.00          |
| Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego                                                                        | 0.00           | 0.00          |
| Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych                                                                                | 0.00           | 0.00          |
| Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli                                                                                  | 0.00           | 0.00          |
| Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku                                                        | 104 238.97     | 227 382.61    |
| Nabycie akcji własnych                                                                                                         | 0.00           | 0.00          |
| Inne wydatki finansowe                                                                                                         | 0.00           | 0.00          |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)                                                                     | - 101 838.97   | - 227 382.61  |
| Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)                                                                           | 73 830 335.44  | 12 289 226.86 |
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym                                                                              | 73 830 335.44  | 12 289 226.86 |
| – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                                                                   | 0.00           | 0.00          |
| Środki pieniężne na początek okresu                                                                                            | 46 122 788.91  | 33 833 562.05 |
| Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym                                                                                 | 119 953 124.35 | 46 122 788.91 |
| – o ograniczonej możliwości dysponowania                                                                                       | 27 519 600.14  | 23 707 243.62 |

**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.**

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                                            |
| Załączony plik<br>dod_info_2025-sig-sig-sig.pdf |

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

|                                                                                                                                                                      | Bieżący okres<br>sprawozdawczy |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| A. Zysk (strata) brutto za dany rok                                                                                                                                  | 6 920 009.81                   |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:               | 745 764.40                     |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:                                                                                                    | 1 604 881.22                   |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:                                                           | 3 513 662.37                   |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 1 148 890.94                   |
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:                                                                                         | 1 896 652.34                   |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:                                                             | 1 447 885.51                   |
| H. Strata z lat ubiegłych, w tym:                                                                                                                                    | 0.00                           |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:                                                                                                                        | 0.00                           |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym                                                                                                                       | 9 680 684.00                   |
| K. Podatek dochodowy                                                                                                                                                 | 1 839 330.00                   |