

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	2026-05-13
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (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 Sztumie
-------------	-----------------------------

Siedziba

Województwo	pomorskie
-------------	-----------

Powiat	sztumski
--------	----------

Gmina	Sztum
-------	-------

Miejscowość	Sztum
-------------	-------

Identyfikator podatkowy NIP	5790007050
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000084617
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Bank wykonuje następujące czynności bankowe: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB – Bank S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB – Bank S.A.: wydawanie kart płatniczych, udzielanie kredytów. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB – Banku S.A., nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art.70 ust.1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych, świadczy inne usługi finansowe w zakresie: pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej, wykonywania w imieniu i na rzecz SGB – Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych, świadczenia usługi zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego, wykonywania w imieniu i na rzecz banku zrzeczającego na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia; nabywa i zbywa nieruchomości, pośredniczy w zakresie świadczenia usług faktoringowych.

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, że 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 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: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

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 214 z dnia 23.12.2025 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Środki trwałe, wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środki trwałe bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 10 000,00 zł. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku. Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmian wartości godziwej z wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia

aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmując odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego - które nie zostały przez Bank zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku 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 płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku Nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: - Wprowadzenie do sprawozdania - Bilans - Rachunek zysków i strat, - Pozycje pozabilansowe, - Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, - Rachunek przepływów pieniężnych, - Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera Dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/profitem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

pozostałe

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, które wywierają istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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

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

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

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

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

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

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
76506.00	Wynagrodzenie należne za badanie sprawozdania finansowego, zgodnie z Umową nr 308/25/I/O/BSF/2 z dnia 25.09.2025 r. o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego (wartość brutto).
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
65904.01	Szkolenia oraz badanie sf na dzień 30.09.2024 r., w związku z przyłączeniem BS w Dzierzgoniu (wartość brutto).

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
167.80

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
---------------	--------------

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	1 540 171 287,28	1 422 542 481,54
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	15 173 828,44	15 132 165,54
	W rachunku bieżącym	15 173 828,44	15 132 165,54
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	678 227 481,70	593 488 300,19
	W rachunku bieżącym	180 355 455,56	156 394 756,20
	Terminowe	497 872 026,14	437 093 543,99
IV	Należności od sektora niefinansowego	529 086 597,55	476 765 024,90
	W rachunku bieżącym	32 313 949,21	30 577 038,29
	Terminowe	496 772 648,34	446 187 986,61
V	Należności od sektora budżetowego	132 197 661,70	125 280 289,30
	W rachunku bieżącym	890 368,44	967 664,09
	Terminowe	131 307 293,26	124 312 625,21
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	148 907 243,94	169 586 040,72
	Banków	148 907 243,94	169 586 040,72
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	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	8 998 450,00	8 998 450,00
	W instytucjach finansowych	8 998 450,00	8 998 450,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	9 817 890,76
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	30 216,99	21 762,10
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	21 433 148,88	16 157 650,65
XV	Inne aktywa	3 727 091,07	3 992 833,11
	Przejęte aktywa – do zbycia	1 096 377,00	1 824 811,75
	Pozostałe	2 630 714,07	2 168 021,36
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 379 684,74	3 271 715,05
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 342 538,00	3 226 745,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	37 146,74	44 970,05
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	9 882,27	30 359,22
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	1 540 171 287,28	1 422 542 481,54
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	515 988,39	355 041,29
II	W rachunku bieżącym	515 988,39	355 041,29
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 238 029 247,70	1 148 504 095,42
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	428 750 054,85	386 225 503,85
	bieżące	4 937 960,29	5 464 105,51
III	terminowe	423 812 094,56	380 761 398,34
	Pozostałe, w tym:	809 279 192,85	762 278 591,57
	bieżące	751 053 839,64	708 086 503,85
	terminowe	58 225 353,21	54 192 087,72
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	109 101 462,87	106 962 847,18
IV	Bieżące	93 314 855,37	102 471 626,54
	Terminowe	15 786 607,50	4 491 220,64
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	10 702 653,10	11 110 294,21
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	494 261,23	542 603,95
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	12 683,76
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	494 261,23	529 920,19
	Rezerwy	11 854 695,95	10 400 862,98
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 512 398,00	2 635 055,00
	Pozostałe rezerwy	9 342 297,95	7 765 807,98
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	5 978 200,00	5 725 900,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	127 163 308,29	113 664 182,17
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	515 994,92	2 272 795,25
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	8 342 000,00	6 342 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	8 342 000,00	6 342 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	27 473 474,83	16 661 859,09
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	20.31	20.21

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	104 576 856,78	113 665 089,22
	Zobowiązania udzielone:	104 576 856,78	113 665 089,22
I	finansowe	101 242 462,40	109 269 081,63
	gwarancyjne	3 334 394,38	4 396 007,59
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	454 286 436,77	560 743 664,94

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	92 589 255,10	74 059 530,26
I	Od sektora finansowego	26 492 541,54	24 609 775,74
	Od sektora niefinansowego	50 151 630,53	35 428 233,80
	Od sektora budżetowego	8 496 281,84	7 829 596,99
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 448 801,19	6 191 923,73
	Koszty odsetek	15 013 001,72	13 021 269,93
II	Od sektora finansowego	106,86	3 698,70
	Od sektora niefinansowego	13 809 442,61	12 256 976,47
	Od sektora budżetowego	1 203 452,25	760 594,76
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	77 576 253,38	61 038 260,33
IV	Przychody z tytułu prowizji	9 779 613,35	9 079 373,16
V	Koszty prowizji	195 113,98	193 260,60
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	9 584 499,37	8 886 112,56
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	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	2 152 079,82	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	2 152 079,82	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	340 777,84	323 026,61
X	Wynik działalności bankowej	89 653 610,41	70 247 399,50
XI	Pozostałe przychody operacyjne	5 087 668,90	2 045 944,49
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 487 585,62	425 595,22
	Koszty działania banku	36 758 532,92	30 021 122,68
XIII	Wynagrodzenia	18 160 627,55	15 329 552,43
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 090 131,92	3 488 443,92
	Inne	14 507 773,45	11 203 126,33
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 845 953,42	1 378 703,16
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	33 003 900,69	16 473 347,13
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	33 003 900,69	16 473 347,13
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	15 617 767,17	8 552 619,60
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	15 617 767,17	8 552 619,60
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	17 386 133,52	7 920 727,53
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	37 263 073,83	32 547 195,40
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	37 263 073,83	32 547 195,40
XXI	Podatek dochodowy	9 789 599,00	7 867 538,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	27 473 474,83	24 679 657,40

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	144 666 736,51	113 217 277,67
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	144 666 736,51	113 217 277,67
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 725 900,00	4 421 900,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	252 300,00	1 304 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	405 600,00	1 452 600,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	271 700,00	126 800,00
	- wpłat nowych członków	133 900,00	1 325 800,00
	zmniejszenia (z tytułu)	153 300,00	148 600,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- śmierć członków	45 900,00	22 600,00
	- rezygnacja z członkostwa	107 400,00	126 000,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 978 200,00	5 725 900,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	113 664 182,17	74 183 073,71
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	13 499 126,12	39 481 108,46
	zwiększenia (z tytułu)	21 516 924,43	39 481 108,46
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	21 516 444,43	26 139 845,12
	- wpłat wpisowego	480,00	530,00
	- połączenia z Bankiem Spółdzielczym w Dzierzgoniu	0,00	13 340 733,34
	zmniejszenia (z tytułu)	8 017 798,31	0,00
	– pokrycia straty	8 017 798,31	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	127 163 308,29	113 664 182,17
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	2 272 795,25	1 181 455,76
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 756 800,33	1 091 339,49
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	1 201 429,49
	- wycena TFI oraz certyfikatów inwestycyjnych	0,00	740 813,78
	- połączenia z Bankiem Spółdzielczym w Dzierzgoniu	0,00	460 615,71
	zmniejszenie (z tytułu)	1 756 800,33	110 090,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji TFI oraz certyfikatów inwestycyjnych	2 131 031,33	0,00
	- podatek odroczony	-374 231,00	110 090,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	515 994,92	2 272 795,25
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	6 342 000,00	4 335 000,00

	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	2 007 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	2 000 000,00	2 007 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	8 342 000,00	6 342 000,00
	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
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	24 679 657,40	29 095 848,20
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	24 679 657,40	29 095 848,20
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	24 679 657,40	29 095 848,20
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-24 679 657,40	-29 095 848,20
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	24 679 657,40	29 095 848,20
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	21 516 270,24	26 139 845,12
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej	500 000,00	340 000,00
	- przekazanie zysku na dywidendę	663 387,16	616 003,08
	- fundusz ogólnego ryzyka	2 000 000,00	2 000 000,00
	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
	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	27 473 474,83	16 661 859,09
	Zysk netto	27 473 474,83	24 679 657,40
	Strata netto	0,00	-8 017 798,31
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	169 472 978,04	144 666 736,51
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	168 177 978,04	144 666 736,51

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	109 161 534,42	166 487 344,15
I	Zysk (strata) netto	27 473 474,83	24 679 657,40
II	Korekty razem:	81 688 059,59	141 807 686,75
1.	Amortyzacja	1 845 953,42	1 378 703,16
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-1 913 867,28	-1 824 811,75
5.	Zmiana stanu rezerw	1 453 832,97	3 885 082,78

6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	20 678 796,78	-35 063 323,92
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	26 335 785,16	10 842 693,97
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-59 238 945,05	-149 736 646,43
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	-1 418 600,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	160 947,10	289 666,99
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	91 663 767,97	316 006 338,87
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-407 641,11	1 778 881,72
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	879 346,55	-748 106,58
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-35 658,96	-267 046,79
18.	Inne korekty	265 742,04	-3 315 145,27
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	109 161 534,42	166 487 344,15
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	2 865 702,31	-954 973,46
I	Wpływy	8 082 138,92	2 511,36
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	2 511,36
6.	Inne wpływy inwestycyjne	8 082 138,92	0,00
II	Wydatki	5 216 436,61	957 484,82
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5 216 436,61	957 484,82
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	2 865 702,31	-954 973,46
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-910 607,16	348 526,92
I	Wpływy	406 080,00	1 453 130,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	405 600,00	1 452 600,00
6.	Inne wpływy finansowe	480,00	530,00
II	Wydatki	1 316 687,16	1 104 603,08

1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	816 687,16	764 603,08
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	500 000,00	340 000,00
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)	-910 607,16	348 526,92
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	111 116 629,57	165 880 897,61
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	111 116 629,57	165 880 897,61
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	462 210 742,67	296 329 845,06
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	573 327 372,24	462 210 742,67
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	40 400 125,82	34 002 641,74

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

83090000_Inf_dod_2025-12-31.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	37 263 073,83
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	24 819 426,08
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	11 828 819,63
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	24 994 931,01
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	31 581 024,85
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	3 848 611,36
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	15 492 986,39
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	45 546 409,00
K. Podatek dochodowy	8 653 818,00