

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: 2026-06-01

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

WariantSprawozdania: 2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Bank Spółdzielczy w Łomazach

Siedziba

Adres

Kraj: PL

Województwo: lubelskie

Powiat: bialski

Gmina: Łomazy

Nazwa ulicy: Plac Jagielloński

Numer budynku: 7

Nazwa miejscowości: Łomazy

Kod pocztowy: 21-532

Identyfikator podatkowy NIP: 5370001359

Numer KRS: 0000131671

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Bank wykonuje następujące czynności bankowe za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego i zgodnie ze Statutem: 1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2. prowadzenie innych rachunków bankowych, 3. udzielanie kredytów, 4. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6. udzielanie pożyczek pieniężnych, 7. operacje czekowe i wekslowe, 8. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11. udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13. pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje następujące czynności bankowe za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego i zgodnie ze Statutem: 1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2. prowadzenie innych rachunków bankowych, 3. udzielanie kredytów, 4. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6. udzielanie pożyczek pieniężnych, 7. operacje czekowe i wekslowe, 8. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11. udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13. pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

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:

1

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: 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: 1 - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; 2 - 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),:

1. Bank wycenia środki trwałe na dzień bilansowy według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne a także o odpisy z tytułu utraty wartości. Bank nie zalicza do środków trwałych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest niższa niż 1 000,00 zł. Wydatki na ich nabycie bank w całości odnosi w koszty uzyskania przychodów w miesiącu przyjęcia do użytkowania, jako zużycie materiałów. Środki trwałe o przewidywanym okresie użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 1 000,00 zł bank zalicza do środków trwałych, prowadzi dla nich ewidencję ilościowo-wartościową. Od środków trwałych, których wartość początkowa jest wyższa niż 1 000,00 zł a niższa niż 3 500,00 zł dokonuje jednorazowego odpisu amortyzacyjnego w miesiącu przyjęcia środka trwałego do użytkowania. Dla środków trwałych, których wartość początkowa jest wyższa niż 3 500,00 zł bank dokonuje odpisów amortyzacyjnych metodą liniową według stawek podatkowych, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym środek trwały przyjęto do użytkowania. 2. Wartości niematerialne i prawne bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne a także odpisy z tytułu utraty wartości. Bank nie zalicza do wartości niematerialnych i prawnych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest niższa niż 1 000,00 zł. Wydatki na ich nabycie bank w całości odnosi w koszty uzyskania przychodów w miesiącu przyjęcia ich do użytkowania. Wartości niematerialne i prawne o przewidywanym okresie użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 1 000,00 zł bank zalicza do wartości niematerialnych i prawnych i prowadzi dla nich ewidencję ilościowo-wartościową. Od wartości niematerialnych i prawnych, których wartość początkowa jest wyższa niż 1 000,00 zł a niższa niż 3 500,00 zł dokonuje jednorazowego odpisu amortyzacyjnego w miesiącu przyjęcia wartości do użytkowania. Dla wartości niematerialnych i prawnych, których wartość początkowa jest wyższa niż 3 500,00 zł bank dokonuje odpisów amortyzacyjnych metodą liniową, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym wartość niematerialną i prawną przyjęto do użytkowania. 3. Rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników związane z nagrodami jubileuszowymi i odprawami emerytalno-rentowymi wyceniane są metodą aktuarialną.

ustalenia wyniku finansowego:

Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej w kwocie 8246,59 zł nastąpiły w korespondencji z funduszem z aktualizacji wyceny aktywów finansowych.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:

Aktywa finansowe, które należy nie później niż na koniec okresu sprawozdawczego wycenić w wartości godziwej obejmujące aktywa finansowe dostępne do sprzedaży tj. udziały i akcje jednostek nienotowanych na aktywnym rynku regulowanym Bank wycenia w cenie nabycia.

pozostałe:

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń. Bank spisuje ekspozycje kredytowe w ciężar rezerw celowych, natomiast inne należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, na podstawie decyzji Zarządu Banku.

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:

brak

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:

brak

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:

nie dotyczy

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

nie dotyczy

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: 41820.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Krajowy Związek Rewizyjny Spółdzielczości z siedzibą we Wrocławiu, ul. Ludwika Rydygiera 52/54 lok.14, nr w PANA 4377

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie dotyczy

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: nie dotyczy

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR: 0.00

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: BRAK

Bilans

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| Aktywa razem | 473 629 973.55 | 421 950 872.20 |
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 7 715 526.49 | 10 212 092.85 |
| W rachunku bieżącym | 7 715 526.49 | 10 212 092.85 |
| Rezerwa obowiązkowa | 0.00 | 0.00 |
| Inne środki | 0.00 | 0.00 |
| Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 0.00 | 0.00 |
| Należności od sektora finansowego | 249 196 368.42 | 208 690 582.18 |
| W rachunku bieżącym | 38 452 120.31 | 34 946 503.94 |
| Terminowe | 210 744 248.11 | 173 744 078.24 |
| Należności od sektora niefinansowego | 68 744 762.78 | 63 185 001.08 |
| W rachunku bieżącym | 7 321 673.23 | 7 142 552.82 |
| Terminowe | 61 423 089.55 | 56 042 448.26 |
| Należności od sektora budżetowego | 32 843 559.40 | 34 661 459.19 |
| W rachunku bieżącym | 0.00 | 0.00 |
| Terminowe | 32 843 559.40 | 34 661 459.19 |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0.00 | 0.00 |
| Dłużne papiery wartościowe | 109 222 735.09 | 99 201 432.29 |
| Banków | 102 300 586.86 | 92 298 422.42 |
| Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 6 922 148.23 | 6 903 009.87 |
| 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 | 1 790 019.55 | 1 790 019.55 |
| W instytucjach finansowych | 1 790 019.55 | 1 790 019.55 |
| 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 | 0.00 | 0.00 |
| W instytucjach finansowych | 0.00 | 0.00 |
| W pozostałych jednostkach | 0.00 | 0.00 |
| Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0.00 | 0.00 |

| | | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 68 583.14 | 145 459.49 |
| – wartość firmy | 0.00 | 0.00 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 1 985 621.29 | 2 350 865.41 |
| Inne aktywa | 759 024.60 | 881 725.00 |
| Przejęte aktywa – do zbycia | 0.00 | 0.00 |
| Pozostałe | 759 024.60 | 881 725.00 |
| Rozliczenia międzyokresowe | 1 303 772.79 | 832 235.16 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 1 270 688.00 | 784 868.00 |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 33 084.79 | 47 367.16 |
| Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 0.00 | 0.00 |
| Akcje własne | 0.00 | 0.00 |
| Pasywa razem | 473 629 973.55 | 421 950 872.20 |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0.00 | 0.00 |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego | 0.00 | 0.00 |
| W rachunku bieżącym | 0.00 | 0.00 |
| Terminowe | 0.00 | 0.00 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 378 642 247.98 | 341 608 805.75 |
| Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 257 365 310.49 | 229 028 049.15 |
| bieżące | 147 541 922.13 | 131 803 679.95 |
| terminowe | 109 823 388.36 | 97 224 369.20 |
| Pozostałe, w tym: | 121 276 937.49 | 112 580 756.60 |
| bieżące | 103 601 239.63 | 95 155 254.39 |
| terminowe | 17 675 697.86 | 17 425 502.21 |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 22 102 525.78 | 19 026 436.40 |
| Bieżące | 21 664 741.02 | 17 278 906.40 |
| Terminowe | 437 784.76 | 1 747 530.00 |
| 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 | 2 288 742.31 | 1 260 171.61 |
| Koszty i przychody rozliczane w czasie | 133 313.52 | 107 245.68 |
| Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 0.00 | 0.00 |
| Ujemna wartość firmy | 0.00 | 0.00 |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 133 313.52 | 107 245.68 |
| Rezerwy | 1 709 326.45 | 1 208 128.68 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 1 004 878.00 | 722 618.00 |
| Pozostałe rezerwy | 704 448.45 | 485 510.68 |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Zobowiązania podporządkowane | 0.00 | 0.00 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy | 575 200.00 | 578 400.00 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy | 57 122 241.35 | 46 622 041.35 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 636 477.90 | 618 492.31 |
| 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 | 10 419 898.26 | 10 921 150.42 |
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0.00 | 0.00 |
| Współczynnik wypłacalności | 66.57 | 45.57 |

Pozycje pozabilansowe

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| Kwoty pozycji | 75 280 016.52 | 75 884 281.36 |
| Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 12 507 604.61 | 15 386 310.35 |
| Zobowiązania udzielone: | 12 507 604.61 | 15 386 310.35 |
| finansowe | 11 699 213.36 | 14 443 014.27 |
| gwarancyjne | 808 391.25 | 943 296.08 |
| 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 | 62 772 411.91 | 60 497 971.01 |

Rachunek zysków i strat

| | 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 | 24 552 549.63 | 23 716 252.85 |
| Od sektora finansowego | 11 517 424.62 | 10 399 349.15 |
| Od sektora niefinansowego | 5 251 152.42 | 5 315 690.96 |
| Od sektora budżetowego | 2 964 301.45 | 2 670 476.23 |
| Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 4 819 671.14 | 5 330 736.51 |
| Koszty odsetek | 4 008 983.76 | 3 540 843.72 |
| Od sektora finansowego | 0.00 | 0.00 |
| Od sektora niefinansowego | 3 779 583.87 | 3 337 858.24 |
| Od sektora budżetowego | 229 399.89 | 202 985.48 |
| Wynik z tytułu odsetek (I–II) | 20 543 565.87 | 20 175 409.13 |
| Przychody z tytułu prowizji | 1 573 678.10 | 1 605 809.16 |
| Koszty prowizji | 347 272.21 | 354 609.69 |
| Wynik z tytułu prowizji (IV–V) | 1 226 405.89 | 1 251 199.47 |
| Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 0.00 | 0.00 |
| Od jednostek zależnych | 0.00 | 0.00 |
| Od jednostek współzależnych | 0.00 | 0.00 |
| Od jednostek stowarzyszonych | 0.00 | 0.00 |
| Od pozostałych jednostek | 0.00 | 0.00 |
| 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 | 0.00 | 0.00 |
| Wynik działalności bankowej | 21 769 971.76 | 21 426 608.60 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 88 821.55 | 60 327.25 |
| Pozostałe koszty operacyjne | 166 883.46 | 24 400.97 |
| Koszty działania banku | 8 414 871.95 | 7 400 240.33 |
| Wynagrodzenia | 5 385 018.37 | 4 834 809.47 |
| Ubezpieczenia i inne świadczenia | 1 092 793.02 | 1 021 300.69 |
| Inne | 1 937 060.56 | 1 544 130.17 |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 453 798.43 | 302 612.12 |
| Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 508 866.90 | 1 517 462.80 |
| Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 508 866.90 | 1 517 462.80 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0.00 | 0.00 |

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 500 252.69 | 1 301 179.79 |
| Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 500 252.69 | 1 301 179.79 |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0.00 | 0.00 |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI) | 8 614.21 | 216 283.01 |
| Wynik działalności operacyjnej | 12 814 625.26 | 13 543 399.42 |
| Wynik operacji nadzwyczajnych | 0.00 | 0.00 |
| Zyski nadzwyczajne | 0.00 | 0.00 |
| Straty nadzwyczajne | 0.00 | 0.00 |
| Zysk (strata) brutto | 12 814 625.26 | 13 543 399.42 |
| Podatek dochodowy | 2 394 727.00 | 2 622 249.00 |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0.00 | 0.00 |
| Zysk (strata) netto | 10 419 898.26 | 10 921 150.42 |

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|--|---|---|
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) | 58 740 084.08 | 48 082 580.37 |
| – korekty błędów podstawowych | 0.00 | 0.00 |
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 58 740 084.08 | 48 082 580.37 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 578 400.00 | 580 800.00 |
| Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | -3 200.00 | -2 400.00 |
| zwiększenia (z tytułu) | 2 600.00 | 0.00 |
| – emisji akcji | 0.00 | 0.00 |
| - dywidendy | 0.00 | 0.00 |
| - wpłat udziałów | 2 600.00 | 0.00 |
| - wpłat nowych członków | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| zmniejszenia (z tytułu) | 5 800.00 | 2 400.00 |
| – umorzenia akcji | 0.00 | 0.00 |
| - wypowiedzenie udziałów | 5 800.00 | 2 400.00 |
| - śmierć członków | 0.00 | 0.00 |
| - rezygnacja z członkostwa | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 575 200.00 | 578 400.00 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 46 622 041.35 | 35 972 041.35 |
| Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 10 500 200.00 | 10 650 000.00 |
| zwiększenia (z tytułu) | 10 500 200.00 | 10 650 000.00 |
| – emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 0.00 | 0.00 |
| – podziału zysku (ustawowo) | 0.00 | 0.00 |
| – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 10 500 000.00 | 10 650 000.00 |
| - przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka | 0.00 | 0.00 |
| - wpłat wpisowego | 200.00 | 0.00 |
| - z funduszu z aktualizacji wyceny | 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 | 57 122 241.35 | 46 622 041.35 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 618 492.31 | 613 100.32 |
| Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | 17 985.59 | 5 391.99 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| zwiększenie (z tytułu) | 9 739.00 | 12 891.00 |
| zmniejszenie (z tytułu) | -8 246.59 | 7 499.01 |
| – zbycia lub likwidacji środków trwałych | 0.00 | 0.00 |
| - przeszacowanie wartości aktywów | -8 246.59 | 7 499.01 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 636 477.90 | 618 492.31 |
| 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 | 10 921 150.42 | 10 916 638.70 |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 10 921 150.42 | 10 916 638.70 |
| – korekty błędów podstawowych | 0.00 | 0.00 |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 10 921 150.42 | 10 916 638.96 |
| Zmiana zysku z lat ubiegłych | -10 921 150.42 | -10 916 638.70 |
| zwiększenie (z tytułu) | 0.00 | 0.00 |
| – podziału zysku z lat ubiegłych | 0.00 | 0.00 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| zmniejszenie (z tytułu) | 10 921 150.42 | 10 916 638.70 |
| - podział zysko netto | 10 921 150.42 | 10 916 638.70 |
| - (inne) | 0.00 | 0.00 |
| - (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 | 10 419 898.26 | 10 921 150.42 |
| Zysk netto | 10 419 898.26 | 10 921 150.42 |
| Strata netto | 0.00 | 0.00 |
| Odpisy z zysku | 0.00 | 0.00 |
| Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 68 753 817.51 | 58 740 084.08 |
| Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 68 333 919.25 | 58 318 933.66 |

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| Zysk (strata) netto | 10 419 898.26 | 10 921 150.42 |
| Korekty razem: | 26 204 211.79 | 27 833 915.97 |
| Amortyzacja | 453 798.43 | 302 612.12 |
| 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 | 501 197.77 | -30 624.64 |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | -10 003 317.21 | -49 692.69 |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego | -1 820 938.21 | -3 708 684.18 |
| Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | -3 741 861.91 | -8 851 738.72 |
| 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 | 0.00 | 0.00 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 40 109 531.61 | 39 496 525.54 |
| 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 | 1 028 570.70 | 82 140.76 |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | - 471 537.63 | - 100 181.21 |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | 26 067.84 | -14 630.85 |
| Inne korekty | 122 700.40 | 708 189.84 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | 36 624 110.05 | 38 755 066.39 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| Wpływy | 0.00 | 0.00 |
| 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 | 13 327.00 |
| Wydatki | 11 677.96 | 685 512.04 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| 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 | 11 677.96 | 685 512.04 |
| Inne wydatki inwestycyjne | 0.00 | 0.00 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II) | -11 677.96 | - 685 512.04 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| Wpływy | 2 800.00 | 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 | 2 800.00 | 0.00 |
| Inne wpływy finansowe | 0.00 | 0.00 |
| Wydatki | 426 950.42 | 269 038.70 |
| Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków | 0.00 | 0.00 |
| Spląty 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 | 5 800.00 | 2 400.00 |
| Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 421 150.42 | 266 638.70 |
| Nabycie akcji własnych | 0.00 | 0.00 |
| Inne wydatki finansowe | 0.00 | 0.00 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II) | - 424 150.42 | - 269 038.70 |
| Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | 36 188 281.67 | 37 800 515.65 |
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym | 36 188 281.67 | 37 800 515.65 |
| – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0.00 | 0.00 |
| Środki pieniężne na początek okresu | 109 904 198.06 | 72 103 682.41 |
| Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym | 146 092 479.73 | 109 904 198.06 |
| – o ograniczonej możliwości dysponowania | 11 473 785.95 | 10 226 045.82 |

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

Informacjadodatkowa31.12.2025-sig-sig-sig-sig.pdf

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

| | Bieżący okres sprawozdawczy |
|--|--------------------------------|
| A. Zysk (strata) brutto za dany rok | 12 814 625.26 |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 0.00 |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym: | 4 953 041.37 |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym: | 4 608 529.51 |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 0.00 |
| F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym: | 3 245 661.41 |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym: | 2 091 837.21 |
| H. Strata z lat ubiegłych, w tym: | 0.00 |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym: | 0.00 |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym | 13 623 937.60 |
| K. Podatek dochodowy | 2 588 548.00 |