

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-05-18
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (2) Wersja schemy:1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Łochowie
-------------	------------------------------

Siedziba

Województwo	Mazowieckie
-------------	-------------

Powiat	Węgrowski
--------	-----------

Gmina	Łochów
-------	--------

Miejscowość	Łochów
-------------	--------

Identyfikator podatkowy NIP	8240002847
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000092743
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: - przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, - prowadzenie innych rachunków bankowych, - udzielanie kredytów, - 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,- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,- udzielanie i potwierdzanie poręczeń, Bank wykonuje również następujące czynności:- określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust.1 pkt 4 tej ustawy,- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,- nabywa i zbywa nieruchomości,- świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,- wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,-świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

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 (zasady) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Łochowie zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 49/2025 z dnia 30.12.2025r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji) oraz ustalania przychodów i kosztów, w zakresie w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Przez przyjęte zasady (politykę) rachunkowości rozumie się wybrane i stosowane przez bank rozwiązania dopuszczone Ustawą o rachunkowości, zapewniające wymaganą jakość sprawozdań finansowych. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości obowiązują we wszystkich jednostkach organizacyjnych banku. W zakresie rozwiązań, których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął zasady: Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe). Środki trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 10.000 zł bank zalicza do środków trwałych i dokonuje od nich odpisów amortyzacyjnych metodą liniową. Wartości niematerialne i prawne o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 10.000 zł bank zalicza do wartości niematerialnych i prawnych i dokonuje od nich odpisów amortyzacyjnych metodą liniową. Rozpoczęcia naliczania odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych bank dokonuje począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym przyjęto je do użytkowania. 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. Zobowiązania finansowe - które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku. Zasady rozliczania przychodów z tytułu sprzedaży ubezpieczeń zostały zdefiniowane w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Polityce rachunkowości Banku Spółdzielczego w Łochowie. W Banku przychody od produktów ubezpieczeniowych dzielimy na dwie grupy: 1) Przychody od produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentem finansowym, które rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji w momencie spełnienia obowiązania do wykonania świadczenia, czyli sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia. 2) Przychody od produktów ubezpieczeniowych powiązanych z instrumentem finansowym wyceniane według zamortyzowanego kosztu rozliczamy metodą efektywnej stopy procentowej i ujmujemy w przychodach odsetkowych.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów Ustawy o rachunkowości oraz Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 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. 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. W banku na wynik finansowy netto składają się:- wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej),- wynik operacji nadzwyczajnych,- obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego.

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 (zasadami) 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 osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy Członkowie Zarządu.

pozostałe

Bank nie posiada pozycji bilansowych, których skutki wyceny, zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości oraz obowiązującymi przepisami, podlegałyby ujęciu bezpośrednio w kapitale własnym. W związku z powyższym w okresie sprawozdawczym Bank nie ujmował w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych. Bank nie posiada aktywów finansowych ani zobowiązań finansowych, dla których ustalana jest wartość godziwa. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe Banku wyceniane są zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości właściwymi dla poszczególnych kategorii tych aktywów i zobowiązań. W związku z brakiem aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej Bank nie określa odrębnych zasad ustalania wartości godziwej dla poszczególnych rodzajów tych pozycji. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zgodnie z Polityką rachunkowości Banku oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, Bank może dokonać spisania należności z tytułu kredytów w ciężar utworzonych rezerw celowych, bez ich umorzenia, oraz przenieść te należności do ewidencji pozabilansowej do czasu ich umorzenia, przedawnienia albo spłaty. Spisywanie innych należności następuje w ciężar utworzonych odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku utworzonych rezerw celowych lub odpisów aktualizujących, spisanie należności następuje w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

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.

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 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 znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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
31600.00	Wynagrodzenie należne za obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego wynika z Umowy nr 196/25/V/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania spawozdania finansowego zawartej w dniu 29.10.2025r. ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie i zostało podane w kwocie netto.
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
3993.81	Pozostałe usługi dotyczyły kosztów szkoleń opłaconych w 2025 roku, kwota podana w wartości brutto.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
39.88

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	440 925 881,60	390 470 926,17
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 527 839,37	6 236 611,43
	W rachunku bieżącym	7 527 839,37	6 236 611,43
	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	79 663 082,45	101 670 449,20
	W rachunku bieżącym	35 454 909,40	31 812 309,83
	Terminowe	44 208 173,05	69 858 139,37
IV	Należności od sektora niefinansowego	86 605 075,05	84 272 794,61
	W rachunku bieżącym	6 454 403,86	6 864 286,21
	Terminowe	80 150 671,19	77 408 508,40
V	Należności od sektora budżetowego	28 404 716,80	24 795 333,57
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	28 404 716,80	24 795 333,57
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	232 951 100,06	168 434 929,76
	Banków	136 218 705,68	106 457 318,06
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	96 732 394,38	61 977 611,70
	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	1 777 045,75	1 777 045,75
	W instytucjach finansowych	1 777 045,75	1 777 045,75
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	23 806,36	34 691,24
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 775 097,86	1 530 827,49
XV	Inne aktywa	917 294,88	837 728,30
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	917 294,88	837 728,30
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 280 823,02	880 514,82
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 200 240,00	807 353,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	80 583,02	73 161,82
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
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	440 925 881,60	390 470 926,17
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	312 573 864,32	281 405 509,88
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	223 222 373,40	195 409 754,27
	bieżące	118 648 857,91	108 354 837,22
III	terminowe	104 573 515,49	87 054 917,05
	Pozostałe, w tym:	89 351 490,92	85 995 755,61
	bieżące	86 287 290,82	83 425 282,27
	terminowe	3 064 200,10	2 570 473,34
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	67 337 324,81	55 958 785,94
IV	Bieżące	61 956 313,83	52 566 550,84
	Terminowe	5 381 010,98	3 392 235,10
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	915 929,85	943 387,03
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	105 400,68	94 127,80
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	105 400,68	94 127,80
	Rezerwy	2 333 265,55	1 852 926,55
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 065 187,00	685 977,00
	Pozostałe rezerwy	1 268 078,55	1 166 949,55
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	348 600,00	354 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	44 303 973,69	36 003 333,69
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	302 153,99	302 153,99
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 120 000,00	5 120 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 420 000,00	2 420 000,00
	Pozostałe	2 700 000,00	2 700 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	7 585 368,71	8 436 201,29
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	49.29	36.89

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	21 976 656,53	14 872 916,85
	Zobowiązania udzielone:	16 788 656,53	10 541 916,85
I	finansowe	15 948 656,53	9 321 916,85
	gwarancyjne	840 000,00	1 220 000,00
	Zobowiązania otrzymane:	5 188 000,00	4 331 000,00

	finansowe	5 188 000,00	4 331 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	117 143 917,79	111 006 973,52

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	22 996 479,16	21 395 448,29
I	Od sektora finansowego	5 435 280,12	5 407 359,29
	Od sektora niefinansowego	6 582 403,31	6 893 573,98
	Od sektora budżetowego	1 426 155,14	1 632 865,46
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 552 640,59	7 461 649,56
	Koszty odsetek	5 726 571,60	4 811 460,37
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	4 072 255,14	3 648 270,00
	Od sektora budżetowego	1 654 316,46	1 163 190,37
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 269 907,56	16 583 987,92
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 113 035,47	2 102 240,24
V	Koszty prowizji	277 206,30	252 023,48
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 835 829,17	1 850 216,76
	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	-23 679,79	-17 949,08
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-23 679,79	-17 949,08
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	19 082 056,94	18 416 255,60
XI	Pozostałe przychody operacyjne	83 702,34	58 838,07
XII	Pozostałe koszty operacyjne	33 509,66	37 252,97
	Koszty działania banku	9 570 772,22	8 056 232,64
XIII	Wynagrodzenia	5 339 973,24	4 683 213,86
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 363 597,71	1 192 643,59
	Inne	2 867 201,27	2 180 375,19
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	242 436,67	264 608,58
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	90 390,72	55 217,19
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	90 390,72	55 217,19
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	144 109,70	687 445,00
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	144 109,70	687 445,00
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-53 718,98	-632 227,81
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	9 372 759,71	10 749 227,29
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	9 372 759,71	10 749 227,29
XXI	Podatek dochodowy	1 787 391,00	2 313 026,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	7 585 368,71	8 436 201,29

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)	50 216 188,97	41 916 179,27
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	50 216 188,97	41 916 179,27
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	354 500,00	358 600,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-5 900,00	-4 100,00
	zwiększenia (z tytułu)	700,00	1 000,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	100,00	100,00
	- wpłat nowych członków	600,00	900,00
	zmniejszenia (z tytułu)	6 600,00	5 100,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 300,00	300,00
	- śmierć członków	400,00	4 300,00
	- rezygnacja z członkostwa	3 900,00	500,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	348 600,00	354 500,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	36 003 333,69	23 752 948,69
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 300 640,00	12 250 385,00
	zwiększenia (z tytułu)	8 300 640,00	12 250 385,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	8 300 000,00	12 250 000,00
	- wpłat wpisowego	60,00	90,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	580,00	295,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	44 303 973,69	36 003 333,69
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	302 153,99	302 153,99
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	302 153,99	302 153,99
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 420 000,00	2 420 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 420 000,00	2 420 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	2 700 000,00	2 700 000,00
	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	2 700 000,00	2 700 000,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	8 436 201,29	12 382 476,59
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 436 201,29	12 382 476,59
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 436 201,29	12 382 476,59
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-8 436 201,29	-12 382 476,59
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	8 436 201,29	12 382 476,59
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	8 300 000,00	12 250 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	36 000,00	36 000,00
	- przekazanie zysku na ZFŚS	100 201,29	96 476,59
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	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
	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	7 585 368,71	8 436 201,29
	Zysk netto	7 585 368,71	8 436 201,29
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	57 660 096,39	50 216 188,97
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	57 660 096,39	50 216 188,97

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	-7 052 206,20	7 034 342,68
I	Zysk (strata) netto	7 585 368,71	8 436 201,29
II	Korekty razem:	-14 637 574,91	-1 401 858,61
1.	Amortyzacja	242 436,67	264 608,58
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	-1 463,41	-17 073,17
5.	Zmiana stanu rezerw	480 339,00	38 685,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-64 516 170,30	-52 767 080,23
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	13 048 112,57	495 490,68
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 941 663,67	-1 235 357,03
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	42 546 893,31	52 406 189,46
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	-27 457,18	-912 998,04
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-400 308,20	181 259,72
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	11 272,88	9 352,73
18.	Inne korekty	-79 566,58	135 063,69
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-7 052 206,20	7 034 342,68
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-474 358,75	-438 445,60
I	Wpływy	1 463,41	17 073,17
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	1 463,41	17 073,17
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	475 822,16	455 518,77
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	475 822,16	455 518,77
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-474 358,75	-438 445,60
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-141 461,29	-136 191,59
I	Wpływy	760,00	1 090,00
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	700,00	1 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	60,00	90,00
II	Wydatki	142 221,29	137 281,59
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych 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	42 020,00	40 805,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	100 201,29	96 476,59
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)	-141 461,29	-136 191,59
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-7 668 026,24	6 459 705,49
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-7 668 026,24	6 459 705,49
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	50 650 775,01	44 182 064,19
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	42 982 748,77	50 641 769,68
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_dodatkowa_2025.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	9 372 759,71
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	4 308 721,83
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	3 790 701,06
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 803 693,89

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 176 326,02
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-2 800,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	9 479 307,00
K. Podatek dochodowy	1 801 068,00