

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	2026-05-27
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 Łosicach
-------------	------------------------------

Siedziba

Województwo	mazowieckie
-------------	-------------

Powiat	łosicki
--------	---------

Gmina	Łosice
-------	--------

Miejscowość	Łosice
-------------	--------

Identyfikator podatkowy NIP	5370009220
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000074200
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,- prowadzenie innych rachunków bankowych,- udzielanie kredytów,- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,- emitowanie bankowych papierów wartościowych,- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,- udzielanie pożyczek pieniężnych,- przeprowadzanie operacji czekowych i wekslowych,- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, które realizowane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.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 jako agent ubezpieczeniowy, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych,- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

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

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),

- środki pieniężne – według wartości nominalnej;- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, pomniejszonego o rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące z tytułu odsetek;- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu;- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (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 ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych;- naliczone/rozliczane metodą liniową odsetki, dyskonto i premie Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek;- w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących;- aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości lub po niższej z cen: nabycia lub nominalnej;- akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;- rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;- aktywa przejęte za długi - Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych;- wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;- zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej;- rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;- kapitały własne – w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza Sprawozdanie Finansowe zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej).2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań - Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.4) zasady spisywania należności - Spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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 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
47500.00	Podlega badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie zgodnie z umową 106/25/III/0/BSF/2 z dnia 25.09.2025 r. na badanie sprawozdania finansowego za rok 2025. Kwota badania to kwota 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
2733.00	Szkolenia dla pracowników Banku zorganizowane przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka. Kwota netto.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
71.70

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	1 025 786 725,39	903 634 857,18
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10 356 454,07	9 769 723,97
	W rachunku bieżącym	0,00	9 769 723,97
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	10 356 454,07	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	147 576 240,90	136 752 459,26
	W rachunku bieżącym	30 049 453,64	84 459 212,79
	Terminowe	117 526 787,26	52 293 246,47
IV	Należności od sektora niefinansowego	298 148 038,51	318 229 919,90
	W rachunku bieżącym	12 015 186,91	17 413 266,14
	Terminowe	286 132 851,60	300 816 653,76
V	Należności od sektora budżetowego	13 443 931,82	15 784 403,81
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	13 443 931,82	15 784 403,81
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	530 000 961,39	403 472 349,16
	Banków	409 858 192,44	24 803 731,79
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	108 236 149,21	375 083 217,37
	Pozostałe	11 906 619,74	3 585 400,00
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	4 580 512,85	4 580 512,85
	W instytucjach finansowych	4 580 512,85	4 580 512,85
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	4 227 671,17	199 036,50
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	53 093,92	92 562,05
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	13 048 760,89	10 297 914,00
XV	Inne aktywa	1 580 487,65	1 291 214,54
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 580 487,65	1 291 214,54
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 759 049,03	3 142 741,93
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 333 131,00	2 491 391,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	425 918,03	651 350,93
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	11 523,19	22 019,21
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	1 025 786 725,39	903 634 857,18
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 915 368,37	0,00
II	W rachunku bieżącym	318 472,90	0,00
	Terminowe	1 596 895,47	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	785 526 094,41	705 441 253,12
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	390 006 554,00	366 500 193,70
	bieżące	184 591 027,93	147 926 346,27
III	terminowe	205 415 526,07	218 573 847,43
	Pozostałe, w tym:	395 519 540,41	338 941 059,42
	bieżące	335 872 834,67	291 767 589,14
	terminowe	59 646 705,74	47 173 470,28
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	105 142 150,17	85 852 098,51
IV	Bieżące	100 850 502,92	81 798 007,39
	Terminowe	4 291 647,25	4 054 091,12
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	2 656 436,92	4 592 375,49
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	315 066,09	291 568,24
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	112 073,87	121 555,44
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	202 992,22	170 012,80
	Rezerwy	7 707 739,80	5 907 248,98
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	356 490,00	1 113 417,00
	Pozostałe rezerwy	7 351 249,80	4 793 831,98
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	900 400,00	951 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	95 319 470,29	78 445 844,37
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	674 280,52	156 062,20
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 000 000,00	3 000 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 000 000,00	3 000 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	20 629 718,82	18 997 206,27
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	32.82	25.39

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	68 928 623,55	53 045 624,83
	Zobowiązania udzielone:	51 004 623,55	39 320 624,83
I	finansowe	45 427 281,11	37 915 459,92
	gwarancyjne	5 577 342,44	1 405 164,91
	Zobowiązania otrzymane:	17 924 000,00	13 725 000,00

	finansowe	17 924 000,00	13 725 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	275 457 678,05	276 967 053,13

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	57 477 761,61	49 347 420,96
I	Od sektora finansowego	5 670 435,68	4 800 502,75
	Od sektora niefinansowego	24 209 733,82	24 240 137,84
	Od sektora budżetowego	4 090 319,83	3 539 241,07
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	23 507 272,28	16 767 539,30
	Koszty odsetek	12 450 951,79	9 709 521,01
II	Od sektora finansowego	6 121,39	361,96
	Od sektora niefinansowego	9 781 307,08	7 719 130,29
	Od sektora budżetowego	2 663 523,32	1 990 028,76
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	45 026 809,82	39 637 899,95
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 784 325,42	3 422 733,14
V	Koszty prowizji	741 494,24	650 840,22
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 042 831,18	2 771 892,92
	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	128 966,88	576 738,69
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	471 644,86
	Pozostałych	128 966,88	105 093,83
IX	Wynik z pozycji wymiany	362 580,09	211 503,91
X	Wynik działalności bankowej	48 561 187,97	43 198 035,47
XI	Pozostałe przychody operacyjne	722 698,69	1 119 703,30
XII	Pozostałe koszty operacyjne	259 905,39	706 214,84
	Koszty działania banku	20 494 675,63	15 114 431,47
XIII	Wynagrodzenia	11 698 178,97	8 411 906,08
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 233 041,85	3 002 052,46
	Inne	4 563 454,81	3 700 472,93
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 099 468,70	774 495,08
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 474 976,73	6 964 569,81
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 474 976,73	6 964 569,81
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 466 681,61	3 138 742,70
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 466 681,61	3 138 742,70
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 008 295,12	3 825 827,11
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	24 421 541,82	23 896 770,27
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	24 421 541,82	23 896 770,27
XXI	Podatek dochodowy	3 791 823,00	4 899 564,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	20 629 718,82	18 997 206,27

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)	101 528 293,63	68 482 220,59
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	101 528 293,63	68 482 220,59
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	929 180,79	597 800,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-40 303,98	331 380,79
	zwiększenia (z tytułu)	6 849,18	484 247,14
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	4 098,12	1 947,14
	- wpłat udziałów	2 551,06	31 550,00
	- wpłat nowych członków	200,00	600,00
	- połączenia się z BS Kornica	0,00	450 150,00
	zmniejszenia (z tytułu)	47 153,16	152 866,35
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	21 919,19	80 516,50
	- śmierć członków	25 233,97	72 349,85
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	888 876,81	929 180,79
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	78 445 844,37	52 045 217,44
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	16 873 625,92	26 400 626,93
	zwiększenia (z tytułu)	16 873 625,92	26 400 626,93
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	16 873 575,92	13 009 699,67
	- wpłat wpisowego	50,00	150,00
	- podział nadwyżki bilansowej BS Kornica	0,00	255 452,49
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	- połączenia się z BS Kornica	0,00	13 135 324,77
	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	95 319 470,29	78 445 844,37
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	156 062,20	-270 608,91
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	518 218,32	426 671,11
	zwiększenie (z tytułu)	1 325 422,78	1 688 372,55
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 221 726,42	1 338 242,61
	- podatek odroczony dot. wyceny	79 321,00	183 043,00
	- połączenia się z BS Kornica	0,00	142 711,58
	- skutków przeklasyfikowania instrumentów dostępnych do sprzedaży do utrzymywanych do terminu	24 375,36	24 375,36

	wymagalności		
	zmniejszenie (z tytułu)	807 204,46	1 261 701,44
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	627 683,46	1 013 718,44
	- podatek odroczony dot. wyceny	179 521,00	244 703,00
	- połączenia się z BS Kornica	0,00	3 280,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	674 280,52	156 062,20
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 000 000,00	1 800 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	1 200 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	2 000 000,00	1 200 000,00
	- podział zysku	2 000 000,00	1 200 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	5 000 000,00	3 000 000,00
	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	18 997 206,27	14 309 812,06
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	18 997 206,27	14 309 812,06
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	18 997 206,27	14 309 812,06
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-18 997 206,27	-14 309 812,06
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	255 452,49
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	18 997 206,27	14 565 264,55
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	16 873 575,92	13 265 152,16
	- przekazania zysku na dywidendę	123 630,35	100 112,39
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	2 000 000,00	1 200 000,00
	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	20 629 718,82	18 997 206,27
	Zysk netto	20 629 718,82	18 997 206,27
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	122 512 346,44	101 528 293,63
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	122 512 346,44	101 528 293,63

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	2 076 263,77	20 864 040,97
I	Zysk (strata) netto	20 629 718,82	18 997 206,27
II	Korekty razem:	-18 553 455,05	1 866 834,70
1.	Amortyzacja	1 099 468,70	774 495,08
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	470,52	34 950,09
5.	Zmiana stanu rezerw	1 762 513,82	1 466 121,74
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-125 938 828,58	-135 371 407,53
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-11 642 891,73	27 257 960,51
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	22 422 353,38	-31 234 735,96
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)	-4 000 000,00	2 000 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	320 968,37	-200 000,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	99 374 892,95	116 211 221,38
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	-2 008 097,12	996 231,54
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	311 988,33	-309 758,54
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	32 979,42	-1 770,38
18.	Inne korekty	-289 273,11	20 243 526,77
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 076 263,77	20 864 040,97
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-3 583 624,98	-4 282 797,42
I	Wpływy	1 700,00	20 999,96
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	1 700,00	20 999,96
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	3 585 324,98	4 303 797,38
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	3 585 324,98	4 303 797,38
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-3 583 624,98	-4 282 797,42

C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	1 274 981,22	-428 731,60
I	Wpływy	1 602 801,06	32 300,00
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	2 751,06	32 150,00
6.	Inne wpływy finansowe	1 600 050,00	150,00
II	Wydatki	327 819,84	461 031,60
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty 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	5 600,00	210 000,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	141 064,63	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	181 155,21	251 031,60
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
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)	1 274 981,22	-428 731,60
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-232 379,99	16 152 511,95
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-232 379,99	16 152 511,95
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	94 228 936,76	78 076 424,81
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	93 996 556,77	94 228 936,76
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	78 848,13	1 401 050,45

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_2026.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	24 421 541,82

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	8 554 185,41
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	7 397 866,09
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	9 994 477,39
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	6 413 946,21
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	7 622 897,71
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	8 824 809,33
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-40 789,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	23 635 213,00
K. Podatek dochodowy	4 490 690,00