

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	2026-06-17
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 Adamowie
-------------	------------------------------

Siedziba

Województwo	Lubelskie
-------------	-----------

Powiat	Łukowski
--------	----------

Gmina	Adamów
-------	--------

Miejscowość	Adamów
-------------	--------

Identyfikator podatkowy NIP	8250003564
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000154572
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statusem 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, - udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, - przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, - udzielanie pożyczek pieniężnych, - operacje czekowe i wekslowe, - wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, - nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, - 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. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku zrzeszającego. Bank dokonuje również następujących czynności: - obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, - dokonuje obrotu papierami wartościowymi, - dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany 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 ubezpieczeniowe, 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

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 zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 65/2023 z dnia 08.12.2023 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W zakresie rozwiązań, co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Amortyzacja liniowa dokonywana jest od kwoty 3 500 zł. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku. Rachunkowość bancassurance: wynagrodzenie z tytułu sprzedaży instrumentów ubezpieczeniowych, zidentyfikowanych jako powiązane z instrumentem kredytowym, Bank rozlicza w czasie metodą efektywnej stopy procentowej jako przychód odsetkowy w okresie wykorzystania kredytu w części przypadającej za okres sprawozdawczy. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi rozpoznawane jest w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji. Nieruchomości zaliczane do inwestycji Bank wycenia według zasad stosowanych do środków trwałych.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz 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 SF zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią. W zestawieniu zmian w kapitale własnym należne nie wniesione wkłady na kapitał korygują stan kapitału podstawowego.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały) wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, w tym obejmującej udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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 istotnych zmian 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
19400.00	Badanie rocznego sprawozdania finansowego podlega badaniu przez ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie, ul. Mokotowska 14 zgodnie z umową nr 161/25/III/0/BSF/2. Podana 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
2003.21	Koszty szkoleń zorganizowanych przez ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie, w których uczestniczyli pracownicy Banku wyniosły 2 003,21 zł.

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

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	133 909 168,07	121 899 154,21
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 584 853,99	1 832 491,76
	W rachunku bieżącym	12 584 853,99	1 832 491,76
	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	67 414 634,34	62 435 190,21
	W rachunku bieżącym	3 117 272,33	10 704 836,14
	Terminowe	64 297 362,01	51 730 354,07
IV	Należności od sektora niefinansowego	42 395 487,95	45 126 520,38
	W rachunku bieżącym	1 955 932,08	3 257 332,47
	Terminowe	40 439 555,87	41 869 187,91
V	Należności od sektora budżetowego	1 767 865,04	2 722 006,72
	W rachunku bieżącym	0,00	2,69
	Terminowe	1 767 865,04	2 722 004,03
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	50 354,00	50 423,50
	Banków	50 354,00	50 423,50
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	756 558,25	756 558,25
	W instytucjach finansowych	753 708,25	753 708,25
	W pozostałych jednostkach	2 850,00	2 850,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	51 966,66	0,00
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	7 738 569,26	8 024 204,48
XV	Inne aktywa	463 871,11	344 546,82
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	463 871,11	344 546,82
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	680 081,87	602 286,49
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	644 185,00	564 290,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	35 896,87	37 996,49
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	4 925,60	4 925,60
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	133 909 168,07	121 899 154,21
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	10 949 082,79	8 661 411,15
	W rachunku bieżącym	10 820 191,00	8 661 411,15
	Terminowe	128 891,79	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	101 164 119,86	92 396 488,58
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	67 693 020,76	60 736 954,97
	bieżące	30 235 775,67	29 428 444,59
	terminowe	37 457 245,09	31 308 510,38
	Pozostałe, w tym:	33 471 099,10	31 659 533,61
	bieżące	29 218 449,66	24 804 192,90
	terminowe	4 252 649,44	6 855 340,71
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	3 670 672,61	3 073 230,12
	Bieżące	3 670 672,61	3 073 230,12
	Terminowe	0,00	0,00
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	942 987,10	1 876 517,01
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	46 090,23	64 075,82
	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	46 090,23	64 075,82
X	Rezerwy	827 005,72	759 176,80
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	181 423,00	98 696,00
	Pozostałe rezerwy	645 582,72	660 480,80
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	162 400,00	162 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 860 167,68	12 830 957,29
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	45 387,05	45 387,05
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 241 255,03	2 029 110,39
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	31.68	20.41

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
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 756 072,25	8 453 166,74
	Zobowiązania udzielone:	2 613 072,25	2 943 166,74
	finansowe	1 438 103,06	1 868 166,74
	gwarancyjne	1 174 969,19	1 075 000,00
	Zobowiązania otrzymane:	6 143 000,00	5 510 000,00

	finansowe	6 143 000,00	5 510 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	36 743 962,40	37 991 154,28

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	7 400 751,11	6 508 011,87
I	Od sektora finansowego	2 986 444,52	2 354 580,03
	Od sektora niefinansowego	3 752 693,09	3 502 225,47
	Od sektora budżetowego	656 728,50	646 022,87
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 885,00	5 183,50
	Koszty odsetek	1 445 498,61	1 363 391,60
II	Od sektora finansowego	187,51	5 857,93
	Od sektora niefinansowego	1 330 495,03	1 285 481,62
	Od sektora budżetowego	114 816,07	72 052,05
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 955 252,50	5 144 620,27
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 858 680,84	1 981 534,91
V	Koszty prowizji	179 471,90	208 192,23
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 679 208,94	1 773 342,68
	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	0,00	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	-11 337,18	11 076,06
X	Wynik działalności bankowej	7 623 124,26	6 929 039,01
XI	Pozostałe przychody operacyjne	220 079,48	392 769,26
XII	Pozostałe koszty operacyjne	84 257,85	11 917,25
	Koszty działania banku	4 212 220,22	4 000 019,83
XIII	Wynagrodzenia	2 240 412,19	2 173 676,55
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	415 523,23	500 215,06
	Inne	1 556 284,80	1 326 128,22
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	434 131,84	306 680,45
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 702 722,78	704 630,15
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 702 722,78	704 630,15
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	353 226,98	291 299,80
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	353 226,98	291 299,80
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 349 495,80	413 330,35
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 763 098,03	2 589 860,39
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	1 763 098,03	2 589 860,39
XXI	Podatek dochodowy	521 843,00	560 750,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 241 255,03	2 029 110,39

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)	15 063 329,13	13 035 518,74
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	15 063 329,13	13 035 518,74
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	157 874,40	159 474,40
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-400,00	-1 600,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	2 000,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	-wpłaty nowych członków	0,00	2 000,00
	zmniejszenia (z tytułu)	400,00	3 600,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	400,00	3 600,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	157 474,40	157 874,40
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 830 957,29	10 121 689,15
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 029 210,39	2 709 268,14
	zwiększenia (z tytułu)	2 029 210,39	2 709 268,14
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 029 110,39	2 708 968,14
	- wpłat wpisowego	100,00	300,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	14 860 167,68	12 830 957,29
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	45 387,05	45 387,05
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	45 387,05	45 387,05
	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
	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

	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 029 110,39	2 708 968,14
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 029 110,39	2 708 968,14
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 029 110,39	2 708 968,14
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 029 110,39	-2 708 968,14
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 029 110,39	2 708 968,14
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 029 110,39	2 708 968,14
	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	1 241 255,03	2 029 110,39
	Zysk netto	1 241 255,03	2 029 110,39
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	16 304 284,16	15 063 329,13
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 304 284,16	15 063 329,13

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	15 228 356,56	29 394 875,56
I	Zysk (strata) netto	1 241 255,03	2 029 110,39
II	Korekty razem:	13 987 101,53	27 365 765,17
1.	Amortyzacja	434 131,84	306 680,45
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	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	67 828,92	111 893,48
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	69,50	0,50
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-704 213,08	-405 385,35
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 685 174,11	7 954 651,92
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	2 287 671,64	5 703 231,15
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 365 073,77	14 201 683,32
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	-933 529,91	-556 792,08
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-77 795,38	-134 348,05
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-17 985,59	12 743,54
18.	Inne korekty	-119 324,29	171 406,29
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	15 228 356,56	29 394 875,56
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-200 463,28	-730 782,71
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	200 463,28	730 782,71
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	200 463,28	730 782,71
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-200 463,28	-730 782,71
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-300,00	-1 300,00
I	Wpływy	100,00	2 300,00
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	0,00	2 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	100,00	300,00
II	Wydatki	400,00	3 600,00
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	400,00	3 600,00
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)	-300,00	-1 300,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	15 027 593,28	28 662 792,85
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	15 027 593,28	28 662 792,85
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	58 140 647,30	29 477 854,45
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	73 168 240,58	58 140 647,30
	– 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-sig-sig-sig-sig.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	1 767 098,03
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	536 285,91
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	356 446,18
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	198 028,93
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 702 722,77
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	830 180,64
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	869 661,48
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-4 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 731 637,00
K. Podatek dochodowy	519 011,00