

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 | 2026-05-07 |
| 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 Rejonowy Bank Spółdzielczy w Bychawie

Siedziba

Województwo lubelskie

Powiat lubelski

Gmina Bychawa

Miejscowo Bychawa

Identyfikator podatkowy NIP 7130005146

Numer KRS 0000130213

Wskazanie zakresu działalności i wynikające z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1. Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na dzień lub z nadziejami 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. Po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazywanie dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

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, czy 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 daj cej si przewidzie przyszło ci.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności ci: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności ci; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności ci

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności ci

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po półroczniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po półroczniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia półrocznia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po półroczniu: true - sprawozdanie sporządzone po półroczniu; false - sprawozdanie sporządzone przed półroczniem

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia półrocznia

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 (polityki) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu z dn. 27.12.2023 r., zgodnie z ustawą z dn. 29.12.1994 r. o rachunkowości, rozporządzeniem MF z dn. 1.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem MF z dn. 17.11.2024 r. w sprawie uznawania i metod wyceny oraz ujawniania i prezentacji instrumentów finansowych. Bank przyjęł następujące zasady dla wyceny aktywów i pasywów na dzień bilansowy: 1) środki pieniężne w kasie i na rachunkach bieżących - wg wartości nominalnej (dla walut obcych - według kursu średniego ogłoszonego przez Prezesa NBP); 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku zaliczane do aktywów finansowych, niezaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - wg zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej ESP oraz z pomniejszeniem o rezerwy celowe i odpisy aktualizujące wartość odsetek, jeżeli jest to uzasadnione (pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw i odpisów o zabezpieczenia jest przewidziane w Polityce rach., ale nie było stosowane w okresie sprawozdawczym); 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP; 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - wg wartości godziwej (zmiany funduszu z aktualizacji wyceny w pasywach bilansu); 5) aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy oraz aktywa przejęte za długi - wg wartości godziwej; 6) aktywa finansowe, których wartość godziwą bank nie może oszacować - wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących; 7) rzeczowe aktywa trwałe (o wartości początkowej 10 tys. zł) - wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia albo wartości przeszacowanej w wyniku aktualizacji wyceny pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 8) wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 9) środki trwałe w budowie - wg wysokości ogółu kosztów bezpośrednio związanych z ich nabyciem lub wytworzeniem pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 10) należności i inne należności zaliczane do aktywów finansowych - w kwotach wymagających zapłaty po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące; 11) fundusze własne - wg wartości nominalnej, a fundusz z aktualizacji wyceny - w kwotach zmian wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży; 12) zobowiązania finansowe inne niż wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP; 13) rezerwy wykazywane w pasywach - wg uzasadnionej wiarygodnie oszacowanej wartości. Do wyceny aktywów i pasywów mogą być stosowane uproszczenia przewidziane w przepisach prawa lub zasadach (polityce) rachunkowości Banku, jeżeli ich zastosowanie nie powoduje istotnego ujemnego wpływu na obraz sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Banku. Nieciągłe kredyty Bank odpisuje w wartości rezerw celowych, a niezapłacone odsetki - w wartości odpisów aktualizujących.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W rachunku zysków i strat ujmowane są wszystkie osiągnięcia, przypadające na jego rzecz przychody (głównie odsetki i prowizje od kredytów, odsetki od depozytów Banku w innych bankach oraz dochody z papierów wartościowych - odsetki i dyskonto) i obciążające go koszty związane z tymi przychodami (głównie odsetki i prowizje oraz koszty działalności Banku) dotyczącego danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Poza sprzedaż typowych produktów bankowych, Bank uzyskuje również przychodów z tytułu prowizji za pośrednictwem w sprzedaży polis ubezpieczeniowych (bancassurance), które wykazuje jako pozostałe przychody operacyjne.

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Bank sporz dza SF zgodnie z zał cznikiem 2 do ustawy o rachunkowo ci (bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w funduszu własnym, rachunek przepływów pieni nych) oraz zał cznikiem do rozporz dzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków (informacj dodatkow). Rachunek przepływów pieni nych został sporz dzony metod po redni .

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane s skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dost pne do sprzeday - wyceniane według warto ci godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które s notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały) wyceniane s w cenie nabycia z uwzgl dnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty warto ci, w tym obejmuj cej udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych nast puje w ci ar rezerw celowych, natomiast innych nale no ci w ci ar odpisów aktualizuj cych ich warto .

Dokonane w ci gu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, je eli wywieraj one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami ró nicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporz dzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci i metod.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji maj tkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wyst piły w Banku istotne zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego.

Informacje o bł dach i korektach

Rodzaj popełnionego bł du

nie dotyczy

Kwota korekty dotycz ca bie cego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych

0.00

Informacje o znacz cych zdarzeniach, które wyst piły po dniu bilansowym i nie zostały uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wyst piły znacz ce zdarzenia, które powinny zosta uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego.

Informacje o znacz cych zdarzeniach dotycz cych lat ubiegłych, które zostały uj te w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie wyst piły znacz ce zdarzenia dotycz ce lat ubiegłych.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozda finansowych, wypłaconym lub nale nym za rok obrotowy odr bnie za:

| Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego | Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego |
|---|--|
| 32200.00 | Warto netto wynagrodzenia zgodnie z umow nr 115/25/III/0/BSF/2 z dnia 10.11.2025r. |
| Inne usługi po wiadczej ce | Informacja o innych usługach po wiadczej cych |
| 0.00 | nie wyst piły |
| usługi doradztwa podatkowego | Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego |
| 0.00 | nie wyst piły |
| pozostałe usługi | Opis do kwoty pozostałych usług |

| | |
|---------|---|
| 6825.27 | Warto brutto za uczestnictwo w szkoleniach organizowanych przez ZRBS. |
|---------|---|

rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
47.40

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

| poz. | AKTYWA | Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|------|--|---|---|---|
| | Aktywa razem | 386 928 851,41 | 356 213 461,36 | 0,00 |
| I | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 7 287 429,81 | 6 632 826,39 | 0,00 |
| | W rachunku bieżącym | 0,00 | 6 632 826,39 | 0,00 |
| | Rezerwa obowiązkowa | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Inne środki | 7 287 429,81 | 0,00 | 6 632 826,39 |
| II | Długie papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| III | Należności od sektora finansowego | 114 627 842,04 | 80 668 588,48 | 0,00 |
| | W rachunku bieżącym | 19 913 929,50 | 50 410 691,88 | 29 368 399,22 |
| | Terminowe | 94 713 912,54 | 30 257 896,60 | 51 300 189,26 |
| IV | Należności od sektora niefinansowego | 89 423 342,25 | 97 226 403,62 | 0,00 |
| | W rachunku bieżącym | 5 083 471,01 | 4 482 503,74 | 0,00 |
| | Terminowe | 84 339 871,24 | 92 743 899,88 | 0,00 |
| V | Należności od sektora budżetowego | 23 360 641,84 | 26 360 437,35 | 0,00 |
| | W rachunku bieżącym | 81 020,86 | 55 516,48 | 0,00 |
| | Terminowe | 23 279 620,98 | 26 304 920,87 | 0,00 |
| VI | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| VII | Długie papiery wartościowe | 144 521 984,40 | 138 626 520,28 | 0,00 |
| | Banków | 50 789 146,40 | 60 794 452,65 | 0,00 |
| | Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 93 732 838,00 | 77 832 067,63 | 0,00 |
| | Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| VIII | Udziały lub akcje w jednostkach zależnych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | W instytucjach finansowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| IX | Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | W instytucjach finansowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| X | Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | W instytucjach finansowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| XI | Udziały lub akcje w innych jednostkach | 766 940,50 | 766 940,50 | 0,00 |
| | W instytucjach finansowych | 761 940,50 | 761 940,50 | 0,00 |
| | W pozostałych jednostkach | 5 000,00 | 5 000,00 | 0,00 |
| XII | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| XIII | Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 10 512,18 | 35 741,49 | 0,00 |
| | – wartości firmy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| XIV | Rzeczowe aktywa trwałe | 5 211 367,83 | 4 656 691,72 | 0,00 |
| XV | Inne aktywa | 975 807,67 | 483 793,88 | 0,00 |
| | Przejęte aktywa – do zbycia | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Pozostałe | 975 807,67 | 483 793,88 | 0,00 |
| XVI | Rozliczenia międzyokresowe | 665 777,48 | 653 614,10 | 0,00 |
| | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 630 170,00 | 628 710,00 | 0,00 |
| | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 35 607,48 | 24 904,10 | 0,00 |
| XVII | Należności wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 77 205,41 | 101 903,55 | 0,00 |

| | | | | |
|--------------|--|--|--|--|
| XVIII | Akcje własne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| poz. | PASYWA | Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
| | Pasywa razem | 386 928 851,41 | 356 213 461,36 | 0,00 |
| I | Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| II | Zobowiązania wobec sektora finansowego | 963 971,38 | 697 742,77 | 0,00 |
| | W rachunku bieżącym | 963 971,38 | 697 742,77 | 0,00 |
| | Terminowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| III | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 302 961 462,90 | 286 299 605,39 | 0,00 |
| | Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 185 824 984,75 | 162 974 334,89 | 0,00 |
| | bieżące | 79 107 287,21 | 72 593 055,00 | 0,00 |
| | terminowe | 106 717 697,54 | 90 381 279,89 | 0,00 |
| | Pozostałe, w tym: | 117 136 478,15 | 123 325 270,50 | 0,00 |
| | bieżące | 114 534 331,76 | 119 070 829,45 | 0,00 |
| | terminowe | 2 602 146,39 | 4 254 441,05 | 0,00 |
| IV | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 34 553 886,72 | 28 219 422,06 | 0,00 |
| | Bieżące | 32 871 673,20 | 26 528 938,56 | 0,00 |
| | Terminowe | 1 682 213,52 | 1 690 483,50 | 0,00 |
| V | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| VI | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| VII | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| VIII | Fundusze specjalne i inne zobowiązania | 832 771,95 | 918 262,64 | 0,00 |
| IX | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 64 000,38 | 36 513,13 | 0,00 |
| | Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 64 000,38 | 36 513,13 | 0,00 |
| X | Rezerwy | 2 135 118,74 | 1 162 398,88 | 0,00 |
| | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 943 463,00 | 400 963,00 | 0,00 |
| | Pozostałe rezerwy | 1 191 655,74 | 761 435,88 | 0,00 |
| XI | Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| XII | Kapitał (fundusz) podstawowy | 965 000,00 | 1 026 400,00 | 0,00 |
| XIII | Kapitał (fundusz) zapasowy | 36 806 728,28 | 29 706 188,28 | 0,00 |
| XIV | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | -60 224,48 | -109 809,72 | 0,00 |
| XV | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 1 019 541,21 | 1 019 541,21 | 0,00 |
| | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 1 000 000,00 | 1 000 000,00 | 0,00 |
| | Pozostałe | 19 541,21 | 19 541,21 | 0,00 |
| XVI | Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| XVII | Zysk (strata) netto | 6 686 594,33 | 7 237 196,72 | 0,00 |
| XVIII | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Współczynnik wypłacalności | 33.99 | 24.45 | 0.00 |

POZYCJE POZABILANSOWE

| poz. | Wyszczególnienie: | Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|------|--|--|--|---|
| | Kwoty pozycji | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| I | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 7 204 721,25 | 4 990 933,21 | 0,00 |
| | Zobowiązania udzielone: | 7 204 721,25 | 4 990 933,21 | 0,00 |
| | finansowe | 7 078 121,25 | 4 864 333,21 | 0,00 |
| | gwarancyjne | 126 600,00 | 126 600,00 | 0,00 |
| | Zobowiązania otrzymane: | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | finansowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | gwarancyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| II | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| III | Pozostałe | 56 873 938,67 | 54 833 716,85 | 0,00 |

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| poz. | Wyszczególnienie | Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|------|--|--|--|---|
| I | Przychody z tytułu odsetek | 21 571 884,49 | 21 016 116,86 | 0,00 |
| | Od sektora finansowego | 5 413 584,49 | 3 702 762,71 | 0,00 |
| | Od sektora niefinansowego | 5 655 634,17 | 6 123 786,46 | 0,00 |
| | Od sektora budżetowego | 4 269 172,09 | 4 001 948,78 | 0,00 |
| | Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 6 233 493,74 | 7 187 618,91 | 0,00 |
| II | Koszty odsetek | 3 480 153,10 | 3 391 255,02 | 0,00 |
| | Od sektora finansowego | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Od sektora niefinansowego | 3 271 528,66 | 3 198 815,51 | 0,00 |
| | Od sektora budżetowego | 208 624,44 | 192 439,51 | 0,00 |
| III | Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 18 091 731,39 | 17 624 861,84 | 0,00 |
| IV | Przychody z tytułu prowizji | 1 809 254,77 | 1 847 155,24 | 0,00 |
| V | Koszty prowizji | 308 143,70 | 292 935,24 | 0,00 |
| VI | Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 1 501 111,07 | 1 554 220,00 | 0,00 |
| VII | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Od jednostek zależnych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Od jednostek współzależnych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Od jednostek stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Od pozostałych jednostek | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| VIII | Wynik operacji finansowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Pozostałych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| IX | Wynik z pozycji wymiany | 76 723,17 | 73 883,65 | 0,00 |
| X | Wynik działalności bankowej | 19 669 565,63 | 19 252 965,49 | 0,00 |
| XI | Pozostałe przychody operacyjne | 106 381,52 | 44 492,38 | 0,00 |
| XII | Pozostałe koszty operacyjne | 107 492,33 | 10 495,18 | 0,00 |
| XIII | Koszty działania banku | 9 586 651,53 | 8 209 135,34 | 0,00 |
| | Wynagrodzenia | 5 563 156,06 | 4 883 269,68 | 0,00 |
| | Ubezpieczenia i inne świadczenia | 1 280 304,11 | 1 151 111,22 | 0,00 |

| | | | | |
|--------------|---|--------------|--------------|------|
| | Inne | 2 743 191,36 | 2 174 754,44 | 0,00 |
| XIV | Amortyzacja rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych | 558 531,04 | 507 283,72 | 0,00 |
| XV | Odpisy na rezerwy i aktualizacja warto ci | 1 217 234,09 | 1 782 943,45 | 0,00 |
| | Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 1 217 234,09 | 1 782 943,45 | 0,00 |
| | Aktualizacja warto ci aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| XVI | Rozwi zanie rezerw i aktualizacja warto ci | 386 165,17 | 364 263,54 | 0,00 |
| | Rozwi zanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 386 165,17 | 364 263,54 | 0,00 |
| | Aktualizacja warto ci aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| XVII | Ró nica warto ci rezerw i aktualizacji (XV–XVI) | 831 068,92 | 1 418 679,91 | 0,00 |
| XVIII | Wynik dzia łalno ci operacyjnej | 8 692 203,33 | 9 151 863,72 | 0,00 |
| XIX | Wynik operacji nadzwyczajnych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Zyski nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Straty nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| XX | Zysk (strata) brutto | 8 692 203,33 | 9 151 863,72 | 0,00 |
| XXI | Podatek dochodowy | 2 005 609,00 | 1 914 667,00 | 0,00 |
| XXII | Pozosta łe obowi zkowe zmniejszenie zysku (zwi kszenie straty) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| XXIII | Zysk (strata) netto | 6 686 594,33 | 7 237 196,72 | 0,00 |

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

| poz. | Wyszczególnienie: | Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy | Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|-----------|--|---|---|---|
| I | Kapita ł (fundusz) własny na pocz tek okresu (BO) | 38 777 612,94 | 31 553 137,98 | 0,00 |
| | – korekty bł dów podstawowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| II | Kapita ł (fundusz) własny na pocz tek okresu (BO), po korektach | 38 777 612,94 | 31 553 137,98 | 0,00 |
| | Kapita ł (fundusz) podstawowy na pocz tek okresu | 924 496,45 | 927 146,45 | 0,00 |
| | Zmiany kapita łu (funduszu) podstawowego | -36 701,86 | -2 650,00 | 0,00 |
| | zwi kszenia (z tytułu) | 10 209,30 | 2 600,00 | 0,00 |
| | – emisji akcji | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - dywidendy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - wpła t udziałów | 4 809,30 | 400,00 | 0,00 |
| | - wpła t nowych członków | 5 400,00 | 2 200,00 | 0,00 |
| | - (inne) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | zmniejszenia (z tytułu) | 46 911,16 | 5 250,00 | 0,00 |
| | – umorzenia akcji | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - wypowiedzenie udziałów | 7 409,75 | 2 500,00 | 0,00 |
| | - mier członków | 39 401,41 | 2 450,00 | 0,00 |
| | - rezygnacja z członkowstwa | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - wypowiedzenie udziałów nadobowi zkowych | 100,00 | 300,00 | 0,00 |
| | Kapita ł (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 887 794,59 | 924 496,45 | 0,00 |
| | Kapita ł (fundusz) zapasowy na pocz tek okresu | 29 706 188,28 | 22 355 968,28 | 0,00 |
| | Zmiany kapita łu (funduszu) zapasowego | 7 100 540,00 | 7 350 220,00 | 0,00 |
| | zwi kszenia (z tytułu) | 7 100 540,00 | 7 350 220,00 | 0,00 |
| | – emisji akcji powy ej warto ci nominalnej | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | – podzia łu zysku (ustawowo) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| | | | |
|---|---------------|---------------|------|
| - podziału zysku (ponad wymagan ustawowo minimaln warto) | 7 100 000,00 | 7 350 000,00 | 0,00 |
| - przeksi gowania z funduszu ogólnego ryzyka | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - wpłat wpisowego | 540,00 | 220,00 | 0,00 |
| - (inne) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - (inne) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| zmniejszenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - pokrycia straty | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - (inne) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 36 806 728,28 | 29 706 188,28 | 0,00 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na pocz tek okresu | -109 809,72 | -248 263,34 | 0,00 |
| Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | 49 585,24 | 138 453,62 | 0,00 |
| zwi kszenie (z tytułu) | 279 772,15 | 583 985,15 | 0,00 |
| - wyceny papierów warto ciowych dost pnych do sprzeda y | 279 772,15 | 583 985,15 | 0,00 |
| - (inne) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| zmniejszenie (z tytułu) | 230 186,91 | 445 531,53 | 0,00 |
| - zbycia lub likwidacji rodków trwałych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - wyceny papierów warto ciowych dost pnych do sprzeda y | 230 186,91 | 445 531,53 | 0,00 |
| - (inne) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | -60 224,48 | -109 809,72 | 0,00 |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu | 1 000 000,00 | 1 000 000,00 | 0,00 |
| Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| zwi kszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| '- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - (inne) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - (inne) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - (inne) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 1 000 000,00 | 1 000 000,00 | 0,00 |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu | 19 541,21 | 19 541,21 | 0,00 |
| Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| zwi kszenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - (inne) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - (inne) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| zmniejszenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - (inne) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - (inne) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | 19 541,21 | 19 541,21 | 0,00 |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu | 7 237 196,72 | 7 498 745,38 | 0,00 |
| Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu | 7 237 196,72 | 7 498 745,38 | 0,00 |
| - korekty bł dów podstawowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach | 7 237 196,72 | 7 498 745,38 | 0,00 |
| Zmiana zysku z lat ubiegłych | -7 237 196,72 | -7 498 745,38 | 0,00 |
| zwi kszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - podziału zysku z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| | | | | |
|------------|---|---------------|---------------|------|
| | zmniejszenie (z tytułu) | 7 237 196,72 | 7 498 745,38 | 0,00 |
| | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy | 7 100 000,00 | 7 350 000,00 | 0,00 |
| | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN | 137 196,72 | 148 745,38 | 0,00 |
| | - przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - korekty bł dów podstawowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Zmiana straty z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Zwi kszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - (inne) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - (inne) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Wynik netto | 6 686 594,33 | 7 237 196,72 | 0,00 |
| | Zysk netto | 6 686 594,33 | 7 237 196,72 | 0,00 |
| | Strata netto | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Odpisy z zysku | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| III | Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 45 340 433,93 | 38 777 612,94 | 0,00 |
| IV | Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 45 203 839,60 | 38 740 416,22 | 0,00 |

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENI NYCH

| poz. | Wyszczególnienie: | Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy | Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|-----------|---|---|---|---|
| A | Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej | -21 323 236,67 | 20 647 598,23 | 20 285 463,49 |
| I | Zysk (strata) netto | 6 686 594,33 | 7 237 196,72 | 0,00 |
| II | Korekty razem: | -28 009 831,00 | 13 410 401,51 | 13 048 266,77 |
| 1. | Amortyzacja | 558 531,04 | 507 283,72 | 0,00 |
| 2. | Zyski (straty) z tytułu ró nic kursowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Zysk (strata) z działalno ci inwestycyjnej | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Zmiana stanu rezerw | 972 719,86 | -180 362,83 | 0,00 |
| 6. | Zmiana stanu dłu nych papierów warto ciowych | -5 895 464,12 | -24 641 586,77 | 0,00 |
| 7. | Zmiana stanu nale no ci od sektora finansowego | -57 198 430,07 | 10 145 633,78 | 9 645 045,42 |
| 8. | Zmiana stanu nale no ci od sektora niefinansowego i sektora bud etowego | 10 802 856,88 | 89 324,15 | 0,00 |
| 9. | Zmiana stanu nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10. | Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów warto ciowych i innych aktywów finansowych (handlowych) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 11. | Zmiana stanu zobowi za wobec sektora finansowego | 266 228,61 | 697 742,77 | 0,00 |

| | | | | |
|------------|--|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 12. | Zmiana stanu zobowi za wobec sektora niefinansowego i sektora bud etowego | 22 996 322,17 | 29 654 135,54 | 0,00 |
| 13. | Zmiana stanu zobowi za z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14. | Zmiana stanu zobowi za z tytułu papierów warto ciowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15. | Zmiana stanu innych zobowi za | -85 490,69 | -2 943 412,72 | 0,00 |
| 16. | Zmiana stanu rozlicze mi dzyokresowych | -12 163,38 | 56 084,35 | 0,00 |
| 17. | Zmiana stanu rozlicze mi dzyokresowych przychodów | 27 487,25 | 157,52 | 0,00 |
| 18. | Inne korekty | -442 428,55 | 25 402,00 | 163 855,62 |
| III | Przepływy pieni ne netto z działalno ci operacyjnej (I±II) | -21 323 236,67 | 20 647 598,23 | 20 285 463,49 |
| B | Przepływy rodków pieni nych z działalno ci inwestycyjnej | -1 087 977,84 | -424 009,83 | 0,00 |
| I | Wpływy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1. | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Zbycie warto ci niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Inne wpływy inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| II | Wydatki | 1 087 977,84 | 424 009,83 | 0,00 |
| 1. | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Nabycie warto ci niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 1 087 977,84 | 424 009,83 | 0,00 |
| 6. | Inne wydatki inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| III | Przepływy pieni ne netto z działalno ci inwestycyjnej (I–II) | -1 087 977,84 | -424 009,83 | 0,00 |
| C | Przepływy rodków pieni nych z działalno ci finansowej | -173 358,58 | -12 721,76 | -151 175,38 |
| I | Wpływy | 10 749,30 | 586 805,15 | 2 820,00 |
| 1. | Zaci gni cie długoterminowych kredytów od innych banków | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Zaci gni cie długoterminowych po yczek od innych ni banki instytucji finansowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Emisja dłu nych papierów warto ciowych dla innych instytucji finansowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Zwi kszenie stanu zobowi za podporz dkowanych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału | 10 209,30 | 2 600,00 | 0,00 |
| 6. | Inne wpływy finansowe | 540,00 | 584 205,15 | 220,00 |
| II | Wydatki | 184 107,88 | 599 526,91 | 153 995,38 |
| 1. | Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| | | | | |
|------------|---|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 2. | Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Z tytułu innych zobowiązań finansowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli | 46 911,16 | 5 250,00 | 0,00 |
| 8. | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 137 196,72 | 148 745,38 | 0,00 |
| 9. | Nabycie akcji własnych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10. | Inne wydatki finansowe | 0,00 | 445 531,53 | 0,00 |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | -173 358,58 | -12 721,76 | -151 175,38 |
| D | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | -22 584 573,09 | 20 210 866,64 | 19 710 278,28 |
| E | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym | -22 584 573,09 | 20 210 866,64 | 19 710 278,28 |
| | – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| F | środki pieniężne na początek okresu | 82 175 799,33 | 61 964 932,69 | 0,00 |
| G | środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym | 59 591 226,24 | 82 175 799,33 | 81 675 210,97 |
| | – o ograniczonej możliwości dysponowania | 31 835 089,61 | 0,00 | 29 026 635,58 |

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. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.

| | Rok bieżący | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|--|--------------|---|
| A. Zysk (strata) brutto za dany rok | 8 692 203,33 | |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych) | 386 164,83 | 0,00 |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym | 4 753 576,47 | 0,00 |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych | 2 616 582,45 | 0,00 |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych) | 1 593 304,76 | 0,00 |

| | | |
|--|--------------|------|
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku | 1 672 647,53 | 0,00 |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych | 1 726 740,26 | 0,00 |
| H. Strata z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania | 0,00 | 0,00 |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym | 7 708 256,00 | |
| K. Podatek dochodowy | 1 464 569,00 | |