

# 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	2026-03-17
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłoty (Kod systemowy: SFBNKZ (2) Wersja schemy: 1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

**Nazwa Firmy** Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach

#### Siedziba

**Województwo** Mazowieckie

**Powiat** warszawski-zachodni

**Gmina** Łomianki

**Miejscowość** Łomianki

**Identyfikator podatkowy NIP** 5250006207

**Numer KRS** 0000126714

### Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na bieżąco lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 4a) emitowanie bankowych papierów wartościowych, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielanie pożyczek pieniężnych, 7) operacje czekowe i wekslowe, 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: 1) 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, 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 3) nabywa i zbywa nieruchomości, 4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 5) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 6) świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, 7) pośrednictwa 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, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane uzupełniające, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

---

**Zało enie kontynuacji działalno ci**

**Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci**

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

---

**Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci**

TAK

---

**Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci**

nie dotyczy

---

**Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia**

**Wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu: true - sprawozdanie sporz dzone po poł czeniu; false - sprawozdanie sporz dzone przed poł czeniem**

2

---

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia**

nie dotyczy

---

**Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:****metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),**

Bank stosuje zasady (polityk ) rachunkowo ci wprowadzone Uchwał Zarz du Nr 688/60/2025 z dnia 19.12.2025 r. przy t jako tekst jednolity obowi zuj ca od 01.01.2025 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 r. o rachunkowo ci oraz z rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków i rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwi za , co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyj ł ni ej wymienione zasady: nieruchomo ci oraz warto ci niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – według ceny rynkowej b d inaczej okre lonej warto ci godziwej. rodki trwałe oraz rodki trwałe w budowie wycenia si według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metod liniow oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci, uwzgl dniaj cej aktualny stopie ich zu ycia. Rezerwy na pewne lub o du ym stopniu prawdopodobie stwa przyszłe zobowi zania wobec pracowników, Bank wycenia metod aktuarialn i tworzy w ci ar kosztów działalno ci Banku. Rachunkowo bancassurance: wynagrodzenie z tytułu sprzeda y instrumentów ubezpieczeniowych, zidentyfikowanych jako powi zane z instrumentem kredytowym, Bank rozlicza w czasie metod efektywnej stopy procentowej jako przychód odsetkowy w okresie wykorzystania kredytu w cz ci przypadaj cej na okres sprawozdawczy. Otrzymane b d nale ne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzeda y produktów ubezpieczeniowych niepowi zanych z instrumentami finansowymi rozpoznawane jest w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

---

**ustalenia wyniku finansowego**

Bank ustala wynik finansowy netto w ksi gach rachunkowych z uwzgl dnieniem odpowiednio przepisów art.6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 wrze nia 1994 roku o rachunkowo ci oraz rozdziału 5 rozporz dzenia Ministra Finansów z dnia 01 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków

---

**ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego**

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporz dza w j zyku polskim i w walucie polskiej. Sprawozdanie finansowe jest sporz dzane w uj ciu warto ciowym, na podstawie informacji pochodz cych z prawidłowo prowadzonych i zamkni tych ksi g rachunkowych. Bank zgodnie z art. 45 ust. 1f ustawy o rachunkowo ci sporz dza sprawozdanie finansowe w postaci elektronicznej w strukturze logicznej oraz formacie udost pnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie Ministerstwa Finansów oraz opatruje je kwalifikowanym podpisem elektronicznym

---

**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 obejmujących udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w całości rezerw celowych, natomiast innych należności w całości odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowo 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 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 błęd**

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 ujawnione 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
58917.00	Zwizek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie kwota brutto
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
8889.21	Szkolenia

---

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

0.00

---

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji jednostki**

**Nazwa pozycji**

**Opis pozycji**

---

## BILANS

poz.	AKTYWA	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
	<b>Aktywa razem</b>	993 916 904,18	908 542 553,18
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	5 371 405,10	5 541 051,42
	W rachunku bie cym	5 371 405,10	5 541 051,42
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	<b>Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III	<b>Nale no ci od sektora finansowego</b>	292 615 608,64	257 131 400,86
	W rachunku bie cym	109 402 081,74	37 421 994,48
	Terminowe	183 213 526,90	219 709 406,38
IV	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	347 846 518,29	311 699 995,35
	W rachunku bie cym	10 577 947,14	5 887 003,02
	Terminowe	337 268 571,15	305 812 992,33
V	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	17 284 315,54	18 767 914,12
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	17 284 315,54	18 767 914,12
VI	<b>Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VII	<b>Dłu ne papiery warto ciowe</b>	308 215 451,39	291 079 228,12
	Banków	209 288 689,50	202 711 538,45
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	91 731 967,66	76 160 083,09
	Pozostałe	7 194 794,23	12 207 606,58
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	3 890 164,30	3 890 164,30
	W instytucjach finansowych	3 772 464,30	3 772 464,30
	W pozostałych jednostkach	117 700,00	117 700,00
XII	<b>Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe</b>	0,00	0,00
XIII	<b>Warto ci niematerialne i prawne, w tym:</b>	48 323,99	92 094,01
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	14 028 791,96	16 286 781,27
XV	<b>Inne aktywa</b>	251 951,34	196 866,67
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	251 951,34	196 866,67
XVI	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	4 364 373,63	3 857 057,06
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 261 763,00	3 731 510,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	102 610,63	125 547,06
XVII	<b>Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	0,00	0,00
XVIII	<b>Akcje własne</b>	0,00	0,00

poz.	PASYWA	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
	<b>Pasywa razem</b>	993 916 904,18	908 542 553,18
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	293 971,72	166 986,68
	W rachunku bie cym	293 971,72	166 986,68
	Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	668 563 893,21	641 157 731,00
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	422 738 510,44	382 987 958,18
	bie ce	188 466 476,56	180 046 451,79
	terminowe	234 272 033,88	202 941 506,39
	Pozostałe, w tym:	245 825 382,77	258 169 772,82
	bie ce	211 329 312,27	239 139 009,81
	terminowe	34 496 070,50	19 030 763,01
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	211 861 491,20	175 215 453,67
	Bie ce	170 056 930,99	144 052 597,40
	Terminowe	41 804 560,21	31 162 856,27
V	<b>Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VI	<b>Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych</b>	0,00	0,00
VII	<b>Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych</b>	0,00	0,00
VIII	<b>Fundusze specjalne i inne zobowi zania</b>	6 230 141,89	5 456 718,61
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	1 988 807,15	1 752 914,47
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	1 833 982,44	1 650 645,84
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	154 824,71	102 268,63
X	<b>Rezerwy</b>	3 858 018,28	3 580 193,25
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 627 003,00	1 752 015,00
	Pozostałe rezerwy	2 231 015,28	1 828 178,25
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	2 607 750,00	1 979 250,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	78 418 345,00	61 555 146,88
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	519 354,22	-556 634,61
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	750 000,00	500 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	750 000,00	500 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	18 825 131,51	17 734 793,23
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	22.56	20.95

## POZYCJE POZABILANSOWE

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
	<b>Kwoty pozycji</b>	0,00	0,00
I	<b>Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	77 231 712,09	61 196 558,86
	Zobowi zania udzielone:	77 231 712,09	61 196 558,86
	finansowe	75 201 345,92	58 607 528,47
	gwarancyjne	2 030 366,17	2 589 030,39
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Pozostałe</b>	372 807 718,92	336 148 275,95

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący się obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	57 073 656,03	55 566 919,20
	Od sektora finansowego	12 502 108,51	12 340 356,43
	Od sektora niefinansowego	28 732 601,45	29 099 510,21
	Od sektora budżetowego	1 066 851,51	1 288 595,30
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	14 772 094,56	12 838 457,26
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	15 017 861,38	13 985 535,93
	Od sektora finansowego	555,24	0,00
	Od sektora niefinansowego	11 401 992,10	10 781 203,55
	Od sektora budżetowego	3 615 314,04	3 204 332,38
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	42 055 794,65	41 581 383,27
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	7 246 567,83	6 903 891,14
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	496 470,99	483 649,85
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	6 750 096,84	6 420 241,29
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	10 810,00	10 810,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	10 810,00	10 810,00
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	163 820,34	108 171,14
<b>X</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	48 980 521,83	48 120 605,70
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	1 197 283,15	659 392,63
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	444 893,84	1 251 767,71
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	26 390 137,60	22 018 224,53
	Wynagrodzenia	13 663 111,43	11 732 139,06
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 991 180,87	3 134 222,88
	Inne	8 735 845,30	7 151 862,59
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	735 255,85	736 950,23
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	2 793 307,89	3 210 443,79
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 793 307,89	3 210 443,79
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	2 928 885,71	706 349,16
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 928 885,71	706 349,16
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	-135 577,82	2 504 094,63
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	22 743 095,51	22 268 961,23
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	22 743 095,51	22 268 961,23
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	3 917 964,00	4 534 168,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	18 825 131,51	17 734 793,23

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	81 212 555,50	62 952 120,77
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	81 212 555,50	62 952 120,77
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 979 250,00	1 270 500,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	628 500,00	708 750,00
	zwiększenia (z tytułu)	654 000,00	736 500,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	187 500,00	519 750,00
	- wpłat nowych członków	466 500,00	216 750,00
	zmniejszenia (z tytułu)	25 500,00	27 750,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- mierzenie członków	0,00	19 500,00
	- rezygnacja z członkostwa	25 500,00	8 250,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	2 607 750,00	1 979 250,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	61 555 146,88	46 268 894,30
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	16 863 198,12	15 286 252,58
	zwiększenia (z tytułu)	16 863 198,12	15 286 252,58
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	16 862 048,12	15 285 552,58
	- wpłat wpisowego	1 150,00	700,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- likwidacji środków trwałych uprzednio przeszacowanych	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. indyw.	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	78 418 345,00	61 555 146,88
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	-556 634,61	-819 881,43
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 075 988,83	263 246,82
	zwiększenie (z tytułu)	2 071 208,36	623 043,65
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 931 971,36	592 301,65
	- podatek odroczony dot. wyceny	139 237,00	30 742,00
	zmniejszenie (z tytułu)	995 219,53	359 796,83
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	603 948,53	267 304,83
	- podatek odroczony dot. wyceny	391 271,00	92 492,00

	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	519 354,22	-556 634,61
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu</b>	500 000,00	250 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	250 000,00	250 000,00
	zwi kszenie (z tytułu)	250 000,00	250 000,00
	- podział zysku	250 000,00	250 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	750 000,00	500 000,00
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu</b>	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>	17 734 793,23	15 982 607,90
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	17 734 793,23	15 982 607,90
	- korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	17 734 793,23	15 982 607,90
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-17 734 793,23	-15 982 607,90
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	17 734 793,23	15 982 607,90
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	16 862 048,12	15 285 552,58
	- przekazania zysku na dywidend	322 745,11	247 055,32
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	50 000,00	50 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	250 000,00	250 000,00
	- przekazanie zysku na ZF S	250 000,00	150 000,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	- korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (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
	<b>Wynik netto</b>	18 825 131,51	17 734 793,23
	Zysk netto	18 825 131,51	17 734 793,23
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	101 120 580,73	81 212 555,50
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	100 480 622,50	80 589 810,39

### RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW 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
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	25 734 189,87	63 672 934,25
I	Zysk (strata) netto	18 825 131,51	17 734 793,23

<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	6 909 058,36	45 938 141,02
1.	Amortyzacja	735 255,85	736 950,23
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-10 810,00	-10 810,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-21 137,36	16 897,38
5.	Zmiana stanu rezerw	277 825,03	178 548,53
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-17 136 223,27	-76 846 295,80
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-7 975 015,86	-9 933 172,41
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-34 662 924,36	-12 037 101,69
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	126 985,04	166 986,68
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	64 052 199,74	137 716 077,86
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	773 423,28	1 672 238,91
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-323 979,97	608 855,79
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	52 556,08	-14 351,67
18.	Inne korekty	1 020 904,16	3 683 317,21
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	25 734 189,87	63 672 934,25
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	1 598 450,84	-4 433 513,34
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	3 934 710,00	40 871,35
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	3 923 900,00	30 061,35
6.	Inne wpływy inwestycyjne	10 810,00	10 810,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	2 336 259,16	4 474 384,69
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	2 336 259,16	4 474 384,69
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)</b>	1 598 450,84	-4 433 513,34
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	6 904,89	262 394,68
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	655 150,00	737 200,00
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	654 000,00	736 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	1 150,00	700,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>648 245,11</b>	<b>474 805,32</b>
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni 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	348 245,11	274 805,32
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	300 000,00	200 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>6 904,89</b>	<b>262 394,68</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>27 339 545,60</b>	<b>59 501 815,59</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>27 339 545,60</b>	<b>59 501 815,59</b>
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>rodki pieniężne na początek okresu</b>	<b>207 445 448,09</b>	<b>147 943 632,50</b>
<b>G</b>	<b>rodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>234 784 993,69</b>	<b>207 445 448,09</b>
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	146 544,23	85 048,45

**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\_31.12.2025.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	22 743 095,51
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	16 702 474,61
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	15 779 766,59
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	10 338 379,62
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	6 763 855,55
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-9 600,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	25 385 312,00
K. Podatek dochodowy	4 823 209,00