

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-05-18
Kod Sprawozdania	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 ŁUBNIANACH

Siedziba

Województwo OPOLSKIE

Powiat OPOLSKI

Gmina ŁUBNIANY

Miejscowość ŁUBNIANY

Identyfikator podatkowy NIP 7540338841

Numer KRS 0000031807

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Bank Spółdzielczy w Łubnianach, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: 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, 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. Czynności bankowe, o których mowa w pkt. 3, 4, 6 i 10 Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego. Czynności bankowe, o których mowa w pkt. 4, 10 Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym. Bank Spółdzielczy w Łubnianach wykonuje również następujące czynności: określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy, dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy. Bank Spółdzielczy jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w ust. 5 pkt 2 w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia. Obowiązek, o którym mowa wyżej nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej. Każdorazowe objęcie lub nabycie akcji lub praw z akcji lub udziałów innej osoby prawnej wymaga uzyskania Zgody. Zgody Banku Zrzeszającego nie wymaga obejmowanie lub nabywanie akcji lub praw z akcji lub udziałów banków. Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie wyłącznie w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności bankowych na podstawie umowy agencyjnej, czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od 2025-01-01

Okres do

2025-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

2

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

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

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

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

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Przyjęte w Banku zasady rachunkowości przy sporządzeniu rocznego sprawozdania finansowego na dzień 2025-12-31 są zgodne z Ustawą z dnia 1994-09-29 o Rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2023 poz. 120 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2010-10-01 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 957 z późniejszymi zmianami). Bilans, Rachunek zysków i strat, Zestawienie zmian w kapitale własnym oraz Rachunek przepływów pieniężnych obejmują zakres informacji określony w Załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony został metodą pośrednią. Wartość należności kredytowych oraz innych należności Banku wyceniono według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Tak ustaloną wartość pomniejszono o wielkość utworzonych rezerw na należności zagrożone. W przypadku należności kredytowych, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej pobrane prowizje rozliczane są metodą liniową. Wartości zobowiązań terminowych wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego wyceniono według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne w Banku wycenia się wg ceny nabycia po uwzględnieniu wycen z aktualizacji dokonanych wyłącznie w oparciu o rozporządzenia Ministra Finansów pomniejszonych o odpisy amortyzacyjno-umorzeniowe. Odpisy amortyzacyjne od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywane są wyłącznie metodą liniową a stosowane stawki są zgodne ze stawkami określonymi w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych w przypadku, gdy wartość jednostkowa przekazywanego do eksploatacji środka trwałego przekracza 3.500,-zł. Środki trwałe o wartości jednostkowej do 3.500,-zł są amortyzowane jednorazowo w miesiącu przekazania ich do użytkowania. Środki trwałe w budowie i grunty w Banku nie są amortyzowane. Akcje i udziały w innych jednostkach wyceniono w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości. Aktywa finansowe utrzymywane

do terminu zapadalności (instrumenty dłużne, lokaty terminowe złożone w BPS z terminem powyżej 3 m-cy) wyceniane są na dzień bilansowy według amortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej (metoda ESP), a skutki wyceny (różnice) odnosi się odpowiednio w koszty lub przychody okresu sprawozdawczego. Bank może tworzyć rezerwy na premie przypadające do wypłaty w ciągu 12 miesięcy od zakończenia okresu, w którym pracownicy wykonywali związaną z nimi pracę. Rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wysokości. Kapitały własne Bank wycenia w wartości nominalnej. Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży obejmujące certyfikaty inwestycyjne wyceniane są w wartościach rynkowych, a skutki tej wyceny odniesiono na kapitał własny (fundusz z aktualizacji wyceny).

ustalenia wyniku finansowego

Rachunek zysków i strat sporządzony jest zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości. Rachunek zysków i strat jest bezpośrednio powiązany z bilansem, w którym wynik finansowy netto jest ujmowany jako pozycja zwiększająca lub zmniejszająca kapitał własny podmiotu. Na wynik finansowy netto składają się, w szczególności, następujące elementy: • wynik z tytułu odsetek; • wynik z tytułu prowizji; • wynik na operacjach finansowych; • wynik z pozycji wymiany; • wynik z działalności bankowej; • wynik z działalności operacyjnej; • wynik z operacji nadzwyczajnych; • obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Banku przygotowane jest zgodnie z Ustawą z dnia 1994-09-29 o Rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2023 poz. 120 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2010-10-01 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 957 z późniejszymi zmianami). Bilans, Rachunek zysków i strat, Zestawienie zmian w kapitale własnym oraz Rachunek przepływów pieniężnych obejmują zakres informacji określony w Załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony został metodą pośrednią.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
29520.00	Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego (figurującego na liście PIBR pod numerem 1459) za rok 2025 rok, zgodnie z umową nr 11/24/VII/1/BSF/2 z dnia 29.11.2024 r. wynosi 24.000,00 zł netto, wynagrodzenie brutto 29.520,00 zł)
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
0.00	nie wystąpiły

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
26.59

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	198 157 724,00	177 044 478,81
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 561 012,02	1 516 553,41
	W rachunku bieżącym	1 561 012,02	1 516 553,41
	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	21 874 504,66	26 280 942,09
	W rachunku bieżącym	5 395 811,79	14 731 515,89
	Terminowe	16 478 692,87	11 549 426,20
IV	Należności od sektora niefinansowego	17 736 909,55	19 018 948,45
	W rachunku bieżącym	517 517,74	956 216,08
	Terminowe	17 219 391,81	18 062 732,37
V	Należności od sektora budżetowego	49 342 032,48	52 769 269,46
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	49 342 032,48	52 769 269,46
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	103 559 017,89	73 343 219,00
	Banków	87 560 097,44	60 351 311,58
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	10 500 873,48	10 521 023,49
	Pozostałe	5 498 046,97	2 470 883,93
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 190 000,00	1 190 000,00
	W instytucjach finansowych	1 190 000,00	1 190 000,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	27 340,80	27 340,80
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	91 105,56	79 218,32
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 917 954,39	2 098 602,48
XV	Inne aktywa	500 715,54	423 076,36
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	500 715,54	423 076,36
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	357 131,11	297 308,44
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	349 526,00	287 670,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	7 605,11	9 638,44
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	198 157 724,00	177 044 478,81
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	477 333,91	0,00
II	W rachunku bieżącym	477 333,91	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	130 038 374,50	119 171 440,74
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	104 465 531,37	95 143 298,88
	bieżące	55 768 550,84	50 913 223,02
III	terminowe	48 696 980,53	44 230 075,86
	Pozostałe, w tym:	25 572 843,13	24 028 141,86
	bieżące	23 835 877,93	22 231 023,14
	terminowe	1 736 965,20	1 797 118,72
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	46 652 018,42	39 042 762,35
IV	Bieżące	44 816 998,07	37 199 594,95
	Terminowe	1 835 020,35	1 843 167,40
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	290 826,66	483 253,65
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	100 270,68	110 302,71
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	100 270,68	110 302,71
	Rezerwy	1 352 246,38	1 041 815,37
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	132 952,00	128 679,00
	Pozostałe rezerwy	1 219 294,38	913 136,37
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 611 610,00	1 354 815,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 502 040,67	11 776 559,17
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	38 989,25	38 989,25
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 764 562,10	1 464 562,10
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 511 000,00	1 211 000,00
	Pozostałe	253 562,10	253 562,10
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 329 451,43	2 559 978,47
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	38.69	23.73

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 748 197,96	5 540 683,31
	Zobowiązania udzielone:	3 648 197,96	3 640 683,31
I	finansowe	2 255 185,60	1 696 150,84
	gwarancyjne	1 393 012,36	1 944 532,47
	Zobowiązania otrzymane:	2 100 000,00	1 900 000,00

	finansowe	2 100 000,00	1 900 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	15 217 806,14	17 327 813,34

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	10 836 568,53	10 026 818,84
I	Od sektora finansowego	1 709 512,64	1 423 962,27
	Od sektora niefinansowego	1 553 504,02	2 027 669,41
	Od sektora budżetowego	2 963 654,64	2 834 594,18
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 609 897,23	3 740 592,98
	Koszty odsetek	2 662 112,30	2 071 314,83
II	Od sektora finansowego	240,48	2 429,91
	Od sektora niefinansowego	1 726 514,24	1 782 550,55
	Od sektora budżetowego	935 357,58	286 334,37
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 174 456,23	7 955 504,01
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 526 048,24	1 585 082,25
V	Koszty prowizji	169 922,04	135 922,70
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 356 126,20	1 449 159,55
	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	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	9 530 582,43	9 404 663,56
XI	Pozostałe przychody operacyjne	575 327,25	480 405,93
XII	Pozostałe koszty operacyjne	123 763,26	198 082,25
	Koszty działania banku	6 662 361,31	5 591 764,96
XIII	Wynagrodzenia	4 275 123,85	3 577 917,17
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	880 476,81	781 705,74
	Inne	1 506 760,65	1 232 142,05
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	232 097,99	243 827,72
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	312 732,48	485 034,20
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	312 732,48	485 034,20
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	61 589,79	60 672,11
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	61 589,79	60 672,11
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	251 142,69	424 362,09
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 836 544,43	3 427 032,47
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	2 836 544,43	3 427 032,47
XXI	Podatek dochodowy	507 093,00	867 054,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 329 451,43	2 559 978,47

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)	17 194 903,99	15 138 486,38
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	17 194 903,99	15 138 486,38
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 354 815,00	1 124 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	256 795,00	230 615,00
	zwiększenia (z tytułu)	256 795,00	323 015,00
	– emisji akcji	196 350,00	192 500,00
	– z wpłat nowych członków	60 445,00	130 515,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	92 400,00
	– umorzenia akcji	0,00	92 400,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 611 610,00	1 354 815,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 776 559,17	9 614 712,20
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 725 481,50	2 161 846,97
	zwiększenia (z tytułu)	1 725 481,50	2 161 846,97
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 724 981,50	2 161 296,97
	- wpłaty wpisowego	500,00	550,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 502 040,67	11 776 559,17
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	38 989,25	38 989,25
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	38 989,25	38 989,25
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 211 000,00	911 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	300 000,00	300 000,00
	podział nadwyżki finansowej	300 000,00	300 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 511 000,00	1 211 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	253 562,10	253 562,10
	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	253 562,10	253 562,10
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 559 978,47	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 559 978,47	3 480 418,83
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 559 978,47	3 480 418,83
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 559 978,47	-3 480 418,83
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 559 978,47	3 480 418,83
	przekazanie zysku na pokrycie wyniku z lat ubiegłych	0,00	284 396,00
	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 724 981,50	2 161 296,97
	przekazanie zysku na dywidendę	178 056,31	397 725,86
	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00	300 000,00
	przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	200 000,00	200 000,00
	przekazanie zysku na fundusz nagród dla pracowników	128 794,15	113 000,00
	przekazanie zysku na fundusz nagród dla członków rady Nadzorczej	28 146,51	24 000,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie straty	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	2 329 451,43	2 559 978,47
	Zysk netto	2 329 451,43	2 559 978,47
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	19 246 653,45	17 194 903,99
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 671 653,45	17 194 903,99

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 030 706,65	3 842 529,01
I	Zysk (strata) netto	2 329 451,43	2 559 978,47
II	Korekty razem:	-298 744,78	1 282 550,54
1.	Amortyzacja	232 097,99	243 827,72
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	-375 343,90	-137 694,25
5.	Zmiana stanu rezerw	310 431,01	167 249,80
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-30 215 798,89	-25 007 406,31
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	6 328 064,70	-1 720 726,62
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 709 275,88	-7 670 465,49
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów	0,00	0,00

	wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
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	477 333,91	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18 476 189,83	36 774 848,23
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	-93 501,43	-1 619 615,31
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-59 822,67	226 894,69
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-10 032,03	19 859,36
18.	Inne korekty	-77 639,18	5 778,72
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 030 706,65	3 842 529,01
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	312 006,76	176 404,35
I	Wpływy	470 000,00	300 000,00
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	470 000,00	300 000,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	157 993,24	123 595,65
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	157 993,24	123 595,65
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	312 006,76	176 404,35
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-376 627,53	-389 517,27
I	Wpływy	146 458,25	138 847,83
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	145 958,25	138 297,83
6.	Inne wpływy finansowe	500,00	550,00
II	Wydatki	523 085,78	528 365,10
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	0,00	0,00

	instytucji finansowych		
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	166 145,12	191 365,10
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	356 940,66	337 000,00
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)	-376 627,53	-389 517,27
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 966 085,88	3 629 416,09
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	1 966 085,88	3 629 416,09
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	21 469 430,80	17 840 014,71
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	23 435 516,68	21 469 430,80
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	13 375 693,90	11 291 544,33

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

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_Dodatkowa_2025.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	2 836 544,43
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	179 776,88
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	785 430,60
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	941 564,83
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	268 419,53
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	585 778,50
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	686 321,68
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-8 800,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 971 978,00
K. Podatek dochodowy	564 676,00