

Dokument

OpisDokumentu

DaneDokumentu

Element Nagłówek zawiera podstawowe informacje związane z rodzajem dokumentu (nazwa dokumentu oraz identyfikatory)

NazwaDokumentu

Sprawozdanie finansowe banku

W bloku Adresaci znajduje się jeden lub więcej podmiotów (podmiot to Osoba lub Instytucja). Jako adresat rozumiany jest podmiot do którego kierowany jest dokument.

Podmiot

Instytucja

NazwaInstytucji

Ministerstwo Finansów

Adres

KodPocztowy

00-916

Poczta

Warszawa

Miejscowosc

Warszawa

Ulica

Świętokrzyska

Budynek

12

Kraj

PL

W bloku Nadawcy znajduje się jeden lub więcej podmiotów (podmiot to Osoba lub Instytucja). Jako Nadawca rozumiany jest podmiot który jest nadawcą (wysyłającym) dokument.

Podmiot

Instytucja

NazwaInstytucji

Bank Spółdzielczy w Lubawie

Adres

KodPocztowy

14-260

Miejscowosc

Lubawa

Ulica

Rzepnikowskiego 2 (**rodzajUlicy:** ulica)

Budynek

Lokal

Kraj

PL

TrescDokumentu

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

2026-05-26

KodSprawozdania

WariantSprawozdania	2
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	
Dane identyfikujące jednostkę	
Nazwa i siedziba banku	
NazwaFirmy	Bank Spółdzielczy w Lubawie
Adres siedziby albo miejsca zamieszkania	
AdresPol	
Kraj	PL
Województwo	warmińsko-mazurskie
Powiat	iławski
Gmina	Lubawa
Nazwa ulicy	Rzepnikowskiego
Numer budynku	2
Nazwa miejscowości	Lubawa
Kod pocztowy	14-260
Identyfikator podatkowy NIP	7440003070
Numer KRS	0000093288

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez KNF zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku Spółdzielczego w Lubawie obejmuje głównie 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, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: określone w art. 69 ust.2 pkt 3 ustawy z dnia 29.07.2005r. 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, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, świadczy usługi finansowe w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy , pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych. Bank pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Okres sprawozdania finansowego	
Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym	
Od	2025-01-01
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	2

sporządzające samodzielnie sprawozdania
finansowe: 1 - tak, 2 - nie

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: 1 - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; 2 - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności	1
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: 1 - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; 2 - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem	2
Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia	nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady rachunkowości wprowadzone Uchwałami Zarządu nr 125/2023 z 25.08.2023r., 227/2023 z 28.12.2023r. Wycena aktywów i zobowiązań na dzień bilansowy, dokonywana jest według zasad określonych Ustawą o rachunkowości, z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości przez wynik finansowy bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu; kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem Efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; depozyty oraz inne zobowiązania finansowe banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; aktywa dostępne do sprzedaży bank wycenia w wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; akcje i udziały wycenia się według ceny nabycia; środki trwałe, wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjno umorzeniowe. W banku do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych zalicza się składniki, których wartość początkowa jest wyższa niż 3500,00 zł.

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy w księgach rachunkowych (zysk lub strata) składają się: wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik na operacjach nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów. Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do ustawy, z Rozporządzeniem oraz polityką (zasadami) rachunkowości Banku z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (xml) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu własnym), Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią, Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury xml zawiera "Dodatkowe informacje i objaśnienia", które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem osoba sporządzająca oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

1. W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2. Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. 3. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym	W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny.
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	28700.00
---	----------

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Podmiotem uprawnionym do badania jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Wyboru firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza BS Lubawa, uchwałą nr 36/2025 z dnia 16.10.2025r. Wynagrodzenie za badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku za rok 2025 zgodnie z umową 28 700,00 zł netto

Inne usługi poświadczające	0.00
Informacja o innych usługach poświadczających	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	0.00
Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego	nie wystąpiły
pozostałe usługi	0.00
Opis do kwoty pozostałych usług	nie wystąpiły
Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR	37.10

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	304 448 251,03	251 686 589,43
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 907 984,24	3 943 220,35
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3. Inne środki	3 907 984,24	3 943 220,35
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III. Należności od sektora finansowego	89 143 058,82	73 184 037,88
1. W rachunku bieżącym	9 517 828,30	6 097 800,69
2. Terminowe	79 625 230,52	67 086 237,19
IV. Należności od sektora niefinansowego	91 580 994,33	83 244 407,39
1. W rachunku bieżącym	2 849 495,10	4 324 186,15
2. Terminowe	88 731 499,23	78 920 221,24
V. Należności od sektora budżetowego	37 381 197,95	40 450 400,44

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	37 381 197,95	40 450 400,44
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	69 962 317,55	39 978 839,36
1. Banków	68 969 521,71	38 987 609,14
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	992 795,84	991 230,22
3. Pozostałe	0,00	0,00
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
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 084 389,00	1 084 389,00
1. W instytucjach finansowych	1 084 389,00	1 084 389,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	66 074,53	102 996,00
– wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	8 673 151,29	8 370 998,76
XV. Inne aktywa	1 876 738,24	698 553,31
1. Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	1 876 738,24	698 553,31
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	771 496,95	627 898,81

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	742 613,00	562 052,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	28 883,95	65 846,81
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	848,13	848,13
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	304 448 251,03	251 686 589,43
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	356 037,10	305 795,05
1. W rachunku bieżącym	356 037,10	305 795,05
2. Terminowe	0,00	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	225 460 486,40	194 391 354,12
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	106 272 946,79	101 086 984,29
a) bieżące	63 568 610,83	53 540 827,47
b) terminowe	42 704 335,96	47 546 156,82
2. Pozostałe, w tym:	119 187 539,61	93 304 369,83
a) bieżące	103 196 220,54	88 462 932,57
b) terminowe	15 991 319,07	4 841 437,26
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	37 411 962,89	22 230 223,56
1. Bieżące	35 904 343,06	21 517 406,31
2. Terminowe	1 507 619,83	712 817,25
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
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 929 521,55	1 539 252,66
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	195 137,30	38 897,41
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	195 137,30	38 897,41

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
X. Rezerwy	3 578 040,48	1 822 131,45
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	465 199,00	256 883,00
2. Pozostałe rezerwy	3 112 841,48	1 565 248,45
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	437 600,00	440 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	28 877 441,84	25 277 381,84
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 943 312,33	115 312,33
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 878 000,00	50 000,00
2. Pozostałe	65 312,33	65 312,33
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 258 711,14	5 526 141,01
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	32,24	22,44
Pozycje pozabilansowe		
	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	15 433 722,21	15 539 683,46
Zobowiązania udzielone:	8 958 722,21	9 847 457,46
finansowe	8 765 840,89	9 762 672,90
gwarancyjne	192 881,32	84 784,56
Zobowiązania otrzymane:	6 475 000,00	5 692 226,00
finansowe	6 328 000,00	5 419 000,00
gwarancyjne	147 000,00	273 226,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	61 814 352,42	47 537 458,83

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I. Przychody z tytułu odsetek	16 980 085,90	15 575 153,65
1. Od sektora finansowego	4 289 951,28	3 195 587,82
2. Od sektora niefinansowego	7 640 646,26	7 885 038,17
3. Od sektora budżetowego	2 536 938,67	2 358 939,70
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 512 549,69	2 135 587,96
II. Koszty odsetek	2 561 461,38	2 499 343,50
1. Od sektora finansowego	0,00	917,43
2. Od sektora niefinansowego	2 037 336,41	1 948 406,82
3. Od sektora budżetowego	524 124,97	550 019,25
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	14 418 624,52	13 075 810,15
IV. Przychody z tytułu prowizji	1 778 805,04	1 729 311,09
V. Koszty prowizji	279 113,09	295 165,57
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 499 691,95	1 434 145,52
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
IX. Wynik z pozycji wymiany	71 794,40	61 039,87
X. Wynik działalności bankowej	15 990 110,87	14 570 995,54
XI. Pozostałe przychody operacyjne	184 223,12	83 196,71
XII. Pozostałe koszty operacyjne	29 221,42	273 019,81
Koszty działania banku	9 512 336,96	7 512 412,12

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynagrodzenia	5 308 756,24	4 531 053,11
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 120 226,83	958 748,52
Inne	3 083 353,89	2 022 610,49
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	378 670,18	305 749,66
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 695 835,71	4 035 511,12
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 695 835,71	4 035 511,12
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 482 548,42	4 253 121,47
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 482 548,42	4 253 121,47
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 213 287,29	-217 610,35
Wynik działalności operacyjnej	5 040 818,14	6 780 621,01
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX. Zysk (strata) brutto	5 040 818,14	6 780 621,01
XXI. Podatek dochodowy	782 107,00	1 254 480,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	4 258 711,14	5 526 141,01
Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym		
	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)	31 358 935,18	25 876 774,17
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	31 358 935,18	25 876 774,17
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	440 100,00	448 100,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 500,00	-8 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	600,00	200,00
– emisji akcji	0,00	0,00
- wpłat udziałów członkowskich	0,00	0,00
- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
- dywidenda	0,00	0,00
- nowy członek.....	600,00	200,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	3 100,00	8 200,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłat udziałów członkowskich	2 800,00	8 200,00
- wyśięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
- śmierć członków	300,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	437 600,00	440 100,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	25 277 381,84	20 502 267,01
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 600 060,00	4 775 114,83
a) zwiększenia (z tytułu)	3 600 060,00	4 775 114,83
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 600 000,00	4 775 094,83
- podziału zysku	0,00	0,00
- wpłat wpisowego	60,00	20,00
- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	28 877 441,84	25 277 381,84
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	50 000,00	50 000,00
1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 828 000,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	1 828 000,00	0,00
- podziału zysku	1 828 000,00	0,00
- inne	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 878 000,00	50 000,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	65 312,33	65 312,33
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	65 312,33	65 312,33
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 526 141,01	4 811 094,83
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 526 141,01	4 811 094,83
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 526 141,01	4 811 094,83
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 526 141,01	-4 811 094,83
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	5 526 141,01	4 811 094,83
- podziału nadwyżki bilansowej na F.zasobowy	3 600 000,00	4 775 094,83
- Podziału nadwyżki na ZFŚS i F. do dyspozycji Rady	98 141,01	36 000,00
- Podziału nadwyżki Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 828 000,00	0,00
4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	4 258 711,14	5 526 141,01
a) Zysk netto	4 258 711,14	5 526 141,01
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	35 517 065,31	31 358 935,18
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	35 427 065,31	31 260 794,17

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	4 258 711,14	5 526 141,01
Korekty razem:	-5 761 834,58	-25 164 230,26
Amortyzacja	378 670,18	305 749,66
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-2 512 549,69	-2 135 587,96
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	1 755 909,03	748 902,93
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-29 983 478,19	-39 978 839,36
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-15 658 840,83	-17 458 736,71
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 267 384,45	-2 401 955,04
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	50 242,05	305 174,68
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	46 250 871,61	37 428 179,69
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	390 268,89	-1 674 434,72
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-143 598,14	-188 889,66
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	156 239,89	7 648,62
Inne korekty	-1 178 184,93	-121 442,39
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-1 503 123,44	-19 638 089,25
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	2 512 549,69	2 135 587,96
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	2 512 549,69	2 135 587,96
Wydatki	643 901,24	255 176,66
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	643 901,24	255 176,66
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	1 868 648,45	1 880 411,30
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	660,00	220,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	600,00	200,00
Inne wpływy finansowe	60,00	20,00
Wydatki	101 241,01	44 200,00
Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	3 100,00	8 200,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	98 141,01	36 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-100 581,01	-43 980,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	264 944,00	-17 801 657,95
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	264 944,00	-17 801 657,95
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	36 796 793,07	54 598 451,02
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	37 061 737,07	36 796 793,07
– o ograniczonej możliwości dysponowania	17 521 357,30	15 564 746,92

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.

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	
Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem	Informacja_dodatkowa_2025.pdf
Zawartość binarna pliku kodowana w standardzie Base64	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	5 040 818,14
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	2 507 113,41
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 722 533,25
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 750 336,36
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	2 011 033,83
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	648 556,79
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 250 826,30
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 970 272,00
K. Podatek dochodowy	754 352,00