

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-06-05
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 Łasinie

Siedziba

Województwo kujawsko-pomorskie

Powiat grudziądzki

Gmina Łasin

Miejscowość Łasin

Identyfikator podatkowy NIP 8760010758

Numer KRS 0000038565

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: - przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, - prowadzenie innych rachunków bankowych, - udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank SA gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, - 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, - pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, - prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Bank SA: - wydawanie kart płatniczych, -udzielanie kredytów. Bank wykonuje również następujące czynności: - obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, - dokonuje obrotu papierami wartościowymi, - dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, - nabywa i zbywa nieruchomości, - świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, - świadczy inne usługi finansowe w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku SA określonych w pełnomocnictwie tego Banku, operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych, -świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, na podstawie umowy agencyjnej, - świadczy usługi zaufania oraz wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, - pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego, - pośredniczy w zakresie świadczenia usług faktoringowych.

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),

Bank stosuje zasady rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 99/2017 z dnia 13.12.2017 r., (uszczegółowienie zapisów Aneks nr 1/2022, Aneks nr 2/2023) w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2026 roku poz. 522 z późniejszymi zmianami) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957 z późniejszymi zmianami). 1) Wycena aktywów i pasywów polega na ustaleniu kwot, w jakich aktywa i pasywa powinny być ujęte w księgach. 2) Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki ujmuje się w przychodach z tytułu odsetek, należne dywidendy ujmuje się w przychodach z udziałów lub akcji. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego - które nie zostały przez Bank zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP. 3) Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Bank zalicza wartość rzeczowych aktywów trwałych do środków trwałych, których cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 10 000 zł. Bank stosuje amortyzację metodą liniową, w układzie miesięcznym i dokonuje się w każdym przypadku, gdy wartość początkowa środka trwałego albo wartości niematerialnej i prawnej w dniu przyjęcia do używania jest wyższa niż 10 000 zł. 4) Bank nie stosuje uproszczeń dla celów przepisów CIT.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie

odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Wynik 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, skorygowanej 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. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

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, - Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym/ profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz kierownik jednostki.

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 tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Wartość funduszy ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizujących w ciężar kapitału własnego. 2) Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 3) Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
25800.00	Bank uiszcza opłatę zgodnie z podpisaną Umową nr 349/25//0/BSF/2 z dnia 19.09.2025 roku.
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
37.28

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	230 333 951,89	206 334 626,48
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 384 181,80	4 649 734,81
	W rachunku bieżącym	5 384 181,80	4 649 734,81
	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	98 479 282,38	73 550 468,98
	W rachunku bieżącym	23 711 236,91	26 475 211,33
	Terminowe	74 768 045,47	47 075 257,65
IV	Należności od sektora niefinansowego	49 165 747,18	48 043 438,94
	W rachunku bieżącym	2 943 667,64	3 075 418,69
	Terminowe	46 222 079,54	44 968 020,25
V	Należności od sektora budżetowego	10 149 861,31	13 504 617,47
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	10 149 861,31	13 504 617,47
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	63 922 685,54	63 186 216,31
	Banków	58 960 537,25	63 186 216,31
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 962 148,29	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 112 100,00	2 117 100,00
	W instytucjach finansowych	2 111 100,00	2 111 100,00
	W pozostałych jednostkach	1 000,00	6 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	8 924,84	27 712,52
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	879 810,26	832 848,59
XV	Inne aktywa	43 699,90	32 397,18
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	43 699,90	32 397,18
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	187 658,68	390 091,68
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	161 562,00	360 894,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	26 096,68	29 197,68
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	230 333 951,89	206 334 626,48
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	156 355 962,63	141 154 945,10
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	113 046 307,56	101 493 444,01
	bieżące	56 696 023,13	55 913 712,91
III	terminowe	56 350 284,43	45 579 731,10
	Pozostałe, w tym:	43 309 655,07	39 661 501,09
	bieżące	42 724 872,72	39 080 759,14
	terminowe	584 782,35	580 741,95
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	44 364 486,90	38 812 140,23
IV	Bieżące	44 364 486,90	38 766 115,07
	Terminowe	0,00	46 025,16
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	147 926,40	236 511,05
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	136 355,64	143 030,56
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	47 906,06	54 291,91
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	88 449,58	88 738,65
	Rezerwy	258 945,42	334 850,29
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	224 050,00	291 357,00
	Pozostałe rezerwy	34 895,42	43 493,29
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	579 960,00	568 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 741 665,45	20 874 320,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	76 422,80	76 422,80
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	200 000,00	200 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	-132 482,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 472 226,65	4 066 388,45
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	43.38	31.00

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	5 060 193,90	5 218 929,86
	Zobowiązania udzielone:	5 060 193,90	5 218 929,86
I	finansowe	5 060 193,90	5 218 929,86
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	40 935 035,43	44 134 250,78

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	12 785 224,63	9 231 002,26
I	Od sektora finansowego	4 541 665,86	4 159 947,36
	Od sektora niefinansowego	3 648 379,77	3 366 436,74
	Od sektora budżetowego	1 491 911,02	1 704 618,16
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 103 267,98	0,00
	Koszty odsetek	2 853 181,40	2 802 316,20
II	Od sektora finansowego	130,83	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 747 849,11	1 876 485,59
	Od sektora budżetowego	1 105 201,46	925 830,61
	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 932 043,23	6 428 686,06
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 488 970,26	1 559 343,46
V	Koszty prowizji	141 846,36	139 014,65
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 347 123,90	1 420 328,81
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	0,00	3 532 087,34
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	3 532 087,34
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	-1 700,88	12 085,46
X	Wynik działalności bankowej	11 277 466,25	11 393 187,67
XI	Pozostałe przychody operacyjne	125 309,41	161 920,30
XII	Pozostałe koszty operacyjne	55 928,91	21 604,35
XIII	Koszty działania banku	6 003 487,11	5 722 651,78
	Wynagrodzenia	3 493 405,03	3 355 523,55
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	615 203,08	578 207,19
	Inne	1 894 879,00	1 788 921,04
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	289 754,44	207 396,20
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 110 042,75	823 777,04
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 110 042,75	823 777,04
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	467 122,20	324 631,85
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	467 122,20	324 631,85
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	642 920,55	499 145,19
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 410 684,65	5 104 310,45
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	4 410 684,65	5 104 310,45
XXI	Podatek dochodowy	938 458,00	1 037 922,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 472 226,65	4 066 388,45

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)	25 653 149,25	21 758 568,80
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	25 653 149,25	21 758 568,80
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	568 500,00	539 580,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	11 460,00	28 920,00
	zwiększenia (z tytułu)	57 930,00	48 420,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	56 850,00	46 920,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	1 080,00	1 500,00
	zmniejszenia (z tytułu)	46 470,00	19 500,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	540,00	7 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	34 560,00	12 500,00
	- potrącony podatek, różnica zaokrągleń	11 370,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	579 960,00	568 500,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 874 320,00	16 284 379,12
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 867 345,45	4 589 940,88
	zwiększenia (z tytułu)	3 867 345,45	4 589 940,88
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 867 056,45	4 589 536,88
	- wpłat wpisowego	50,00	150,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	239,00	254,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 741 665,45	20 874 320,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	76 422,80	76 422,80
	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
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00

	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	76 422,80	76 422,80
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	200 000,00	200 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	200 000,00	200 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 066 388,45	4 525 704,88
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 066 388,45	4 658 186,88
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 066 388,45	4 658 186,88
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 066 388,45	-4 658 186,88
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 066 388,45	4 658 186,88
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 867 056,45	4 589 536,88
	- przekazania zysku na dywidendę	56 850,00	58 650,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	10 000,00	10 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- pokrycie straty z lat ubiegłych	132 482,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	132 482,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	132 482,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	132 482,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-132 482,00
	Wynik netto	3 472 226,65	4 066 388,45
	Zysk netto	3 472 226,65	4 066 388,45
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	29 070 274,90	25 653 149,25
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 050 274,90	25 586 299,25

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	19 345 539,94	1 279 131,51
I	Zysk (strata) netto	3 472 226,65	4 066 388,45

II	Korekty razem:	15 873 313,29	-2 787 256,94
1.	Amortyzacja	289 754,44	207 396,20
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-75 904,87	1 138,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-736 469,23	-3 811 089,81
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-6 685 749,88	-3 551 059,34
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 232 447,92	2 084 697,28
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	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	20 753 364,20	2 411 349,45
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	-88 584,65	-10 387,13
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	196 047,15	-126 654,39
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-289,07	-2 310,66
18.	Inne korekty	-11 302,72	9 663,46
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	19 345 539,94	1 279 131,51
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-312 928,43	-321 840,83
I	Wpływy	5 000,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	5 000,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	317 928,43	321 840,83
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	317 928,43	321 840,83
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-312 928,43	-321 840,83
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-55 101,00	-171 808,00
I	Wpływy	57 980,00	48 570,00
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	57 930,00	48 420,00
6.	Inne wpływy finansowe	50,00	150,00
II	Wydatki	113 081,00	220 378,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	103 081,00	77 896,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	10 000,00	10 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	132 482,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-55 101,00	-171 808,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	18 977 510,51	785 482,68
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	18 977 510,51	785 482,68
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	46 140 083,14	45 354 600,46
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	65 117 593,65	46 140 083,14
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	22 225 486,51	20 745 378,03

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	4 410 684,65
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 612 880,68
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	829 816,38
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 252 379,11
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	15 040,26

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 683 871,59
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	674 894,95
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 244 384,00
K. Podatek dochodowy	806 433,00