



Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych
im. Franciszka Stefczyka w Warszawie

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA
ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Lubrańcu
87-89 Lubraniec ul. Ogrodowa 7**

Bydgoszcz, dnia 17.04.2026 r.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Lubrańcu
87-89 Lubraniec ul. Ogrodowa 7

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Lubrańcu z siedzibą w miejscowości Lubraniec, na które składa się:

1)	wprowadzenie do sprawozdania finansowego;	
2)	bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2025 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową:	300 621 841,10 zł
	oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości:	30,63 %
3)	zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2025 roku	
	- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie:	10 991 843,60 zł
	- zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży w kwocie:	0 zł
	- pozostałe w kwocie:	91 772 007,95 zł
4)	rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku wykazujący zysk netto w wysokości:	7 618 168,72 zł
5)	zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę:	7 519 928,72 zł
6)	rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę:	6 639 940,52 zł
7)	dotychczasowe informacje i objaśnienia do rocznego sprawozdania finansowego.	

Naszym zdaniem załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2025 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,

- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,

- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 17.04.2026 r.

Podstawy opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1) ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; dalej: ustawa o biegłych rewidentach,

2) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE; dalej: rozporządzenie UE 537/2014,

3) Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania, uchwałą Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego nr 38/I/2022 z dnia 15 listopada 2022 r. w sprawie krajowych standardów kontroli jakości oraz Krajowego Standardu Badania 220 (Zmienionego), dalej: Krajowe Standardy Badania („KSB”),

4) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniającej dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych,

w brzmieniu obowiązującym na dzień wydania niniejszego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Nasza odpowiedzialność, zgodnie z powyższymi standardami, została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania „Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego”.

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z „Podręcznikiem Międzynarodowego kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności)”, zwanym dalej „Kodeksem etyki”, przyjętym uchwałą Nr 207/7a/2023 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 17 grudnia 2023 roku w sprawie ustanowienia zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów, ze zm., oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem etyki. W trakcie przeprowadzania badania firma audytorska, kluczowy biegły rewident, kontroler jakości oraz asystent pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach, Kodeksie etyki oraz w rozporządzeniu UE 537/2014.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania rocznego sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania rocznego sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii. Podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowe sprawy badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p>Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego.</p> <p>Wycena należności od sektora niefinansowego wynika z klasyfikacji do danej kategorii ryzyka. W odniesieniu do tej pozycji występuje ryzyko niewłaściwej identyfikacji przesłanek utraty wartości w kontekście regulacji obowiązujących Bank i w związku z tym ryzyko nieprawidłowej klasyfikacji do kategorii grupy ryzyka w oparciu o Rozporządzenie w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz ustalenia niezgodnej z przepisami rozporządzenia kwoty rezerw celowych i odpisów aktualizujących.</p> <p>Kluczowym elementem tej oceny jest indywidualna analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy, stanowiąca obok przeterminowania główne kryterium ustalania stopnia utraty wartości ekspozycji kredytowych. Terminowa identyfikacja przesłanek zmiany klasyfikacji należności oraz prawidłowe ustalenie wysokości oraz momentu utworzenia rezerwy i odpisu aktualizującego wymaga zastosowania istotnego osądu oraz przyjęcia istotnych założeń dotyczących między innymi identyfikacji momentu pogorszenia oceny zdolności kredytowej klienta oraz określenia wartości zabezpieczeń możliwych do odzyskania.</p>	<p>Reagując na zidentyfikowane znaczące ryzyko przeprowadziliśmy szereg procedur dla osiągnięcia celów badania, w tym testy o podwójnym celu obejmujące procedury wiarygodności badania szczegółowego ekspozycji kredytowych oraz testy kontroli.</p> <p>Przeprowadzono:</p> <ul style="list-style-type: none"> - procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego; - przegląd mechanizmów kontrolnych obejmujący proces udzielenia kredytu, proces monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy oraz identyfikacji pomiaru wartości zabezpieczeń; - ocenę osądu kierownictwa w zakresie prawidłowości dokonanej przez Bank klasyfikacji ekspozycji na wybranej próbie należności z tytułu udzielonych przez Bank kredytów oraz racjonalności przyjętych dla tych osądów założeń kierownictwa: ocena prawidłowości klasyfikacji oraz prawidłowości i kompletności utworzonych rezerw dla tych klasyfikacji w tym uzgodnienie czy ich klasyfikacja w księgach rachunkowych jest zgodna z przeprowadzoną oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej; - analizę i ocenę na wybranej próbie, czy poziom utworzonych rezerw dla poszczególnych pozycji nie jest niższy niż wynikający z regulacji obowiązujących Bank; - uzgodnienie, na wybranej próbie ekspozycji kredytowych, czy ich klasyfikacja w księgach rachunkowych jest zgodna z przeprowadzoną oceną terminowości spłat kapitału lub odsetek i oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika lub osoby odpowiedzialnej solidarnie z dłużnikiem; - w ramach procedur badania zdarzeń po dniu bilansowym analizę, czy miały miejsce zdarzenia które wskazywałyby na istotne pogorszenia jakości kredytowej portfela;

Kluczowe sprawy badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p>Ryzyko to zostało uznane za znaczące ryzyko ze względu na fakt, że klasyfikacja należności do odpowiedniej kategorii ryzyka zgodnie z wymogami rozporządzenia i wynikająca z niej wartość wyceny wiąże się z dokonywaniem szacunku i wymaga od Zarządu zastosowania znaczącego osądu.</p> <p>W szczególności ryzyko dotyczy potencjalnych subiektywnych lub niespójnych ocen, które mogłyby prowadzić do nieprawidłowej klasyfikacji należności i w efekcie zaniżenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących.</p> <p>Informacje dotyczące rezerw celowych i odpisów aktualizujących zostały opisane w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej.</p>	<p>- ocenę kompletności i poprawności ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczących należności Banku, w tym w szczególności dotyczących ekspozycji kredytowych, rezerw celowych i odpisów aktualizujących pod kątem ich zgodności z wymogami sprawozdawczości finansowej.</p>

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za roczne sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: „ustawa o rachunkowości”), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, a także Statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając roczne sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jego spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przeszłości.

Podczas badania zgodnego z Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia rocznego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub

warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;

- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy roczne sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ją o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na Inne informacje składa się Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31.12.2025 r. (dalej: „Sprawozdanie z działalności”).

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa, w tym Sprawozdania z działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości oraz ustawie Prawo bankowe.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania rocznego sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego, naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy Inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii czy Sprawozdanie z działalności, w zakresie nie dotyczącym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym. Dodatkowo, zgodnie z art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, jesteśmy obowiązani do zbadania informacji określonych w art. 111a ust. 2 tej ustawy.

Sprawozdanie z działalności Banku uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku: - zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i obowiązującymi przepisami oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE 537/2014 oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach. Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie zostały wymienione w Informacji dodatkowej.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Lubrańcu z siedzibą w miejscowości Lubraniec uchwałą Rady Nadzorczej nr 46/2025 z dnia 26.08.2025 r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka i powierza przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu, wobec czego nie stosuje się zasad rotacji (przepisów art. 17 ust. 1, 3 i 5-8 rozporządzenia UE 537/2014 o okresie trwania zlecenia badania). Sprawozdania finansowe Banku badamy począwszy od roku obrotowego zakończonego w dniu 31.12.1998 r., to jest od 28 lat, przy czym zachowana jest rotacja kluczowego biegłego rewidenta oraz inne warunki niezależności wymagane przepisami.

Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności działalności Banku z regulacjami ostrożnościowymi określonymi w odrębnych przepisach, a w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych. Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania, czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe zaprezentowane w nocie 1 Dodatkowych informacji i objaśnień do rocznego sprawozdania finansowego.

W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego informujemy, że nie stwierdziliśmy przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od 1.01.2025 r. do 31.12.2025 r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, w tym rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, ze zm., w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia współczynników kapitałowych na dzień 31.12.2025 r., które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Celem badania rocznego sprawozdania finansowego nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Bank regulacji ostrożnościowych, zatem nie wyrażamy opinii na ten temat.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest:

Elżbieta Kempa-Sokołowska

biegły rewident wpisany do rejestru pod numerem 10276

działający w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka

00-359 Warszawa, ul. Mikołaja Kopernika 17

Firma audytorska wpisana na listę

pod numerem 1459

w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał roczne sprawozdanie finansowe.

Bydgoszcz, dnia 17.04.2026 r.

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 Lubrańcu

Adres

KodPocztowy

87-890

Miejscowosc

Lubraniec

Ulica

Ogrodowa (**rodzajUlicy:** ulica)

Budynek

7

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

2026-04-17

KodSprawozdania

WariantSprawozdania	2
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	
Dane identyfikujące jednostkę	
Nazwa i siedziba banku	
NazwaFirmy	Bank Spółdzielczy w Lubrańcu
Adres siedziby albo miejsca zamieszkania	
AdresPol	
Kraj	PL
Województwo	kujawsko-pomorskie
Powiat	włocławski
Gmina	Lubraniec
Nazwa ulicy	Ogrodowa
Numer budynku	7
Nazwa miejscowości	Lubraniec
Kod pocztowy	87-890
Identyfikator podatkowy NIP	8880021291
Numer KRS	0000024755
Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego	
<p>Bank wykonuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; 2) prowadzenie innych rachunków bankowych; 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych; 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank S.A., gwarancji bankowych i poręczeń; 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; 6) operacje czekowe i wekslowe; 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; 9) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A.:1) wydawanie kart płatniczych,2) udzielanie kredytów. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Banku S.A.,2) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,3) świadczy inne usługi finansowe w zakresie: a) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer, b) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, c) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej, d) pośrednictwa w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego, e) pośrednictwa w zakresie świadczenia usług faktoringowych.4) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,5) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia.6) dokonuje obrotu papierami wartościowymi.</p>	
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 sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe: 1 - tak, 2 - nie	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: 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 (politykę) rachunkowości wprowadzoną Uchwałą Zarządu nr 176 z dnia 12.12.2025 r. oraz zaakceptowaną Uchwałą Rady Nadzorczej nr 82 z dnia 15.12.2025, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2023 roku poz. 120, z późn. zm.) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2019 roku poz. 957, z późn. zm.). Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu- wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki z wyceny odnosi się na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Zobowiązania banku z tytułu przyjętych depozytów klientów, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne bank uznaje od kwoty 10.000 zł i wycenia według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

ustalenia wyniku finansowego

W księgach rachunkowych Banku ujmuje się wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. 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 podst. odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z ustawą z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dn. 1 października 2010 r. 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 wnip, wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej za rok obrotowy i podatkowy, który pokrywa się z rokiem kalendarzowym i trwa 12 kolejnych pełnych miesięcy kalendarzowych, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Lubrańcu, z zachowaniem struktury logicznej. Zarząd Banku zapewnia sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego nie później niż w ciągu 3 miesięcy od dnia bilansowego i przedstawia je właściwym organom, zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami prawa. 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 wszyscy Członkowie Zarządu. Roczne sprawozdanie finansowe podlega zatwierdzeniu przez Zebranie przedstawicieli nie później niż w ciągu 6 miesięcy od dnia bilansowego.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży- wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej. Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: 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 wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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	36654.00
Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego	Koszt brutto wynagrodzenia za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2025 rok, zgodnie z umową nr 345/25//0/BSF/2
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	8115.54
Opis do kwoty pozostałych usług	Koszt brutto szkoleń za 2025 rok
Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR	38.00

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	300 621 841,10	272 186 329,36
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 380 356,40	3 853 934,82
1. W rachunku bieżącym	0,00	3 853 934,82
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3. Inne środki	2 380 356,40	0,00
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III. Należności od sektora finansowego	66 544 639,28	50 886 529,62
1. W rachunku bieżącym	30 036 185,40	27 910 774,97
2. Terminowe	36 508 453,88	22 975 754,65

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
IV. Należności od sektora niefinansowego	124 545 653,92	118 058 175,21
1. W rachunku bieżącym	7 317 598,10	6 517 714,42
2. Terminowe	117 228 055,82	111 540 460,79
V. Należności od sektora budżetowego	48 191 682,21	38 721 505,67
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	48 191 682,21	38 721 505,67
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	53 026 131,54	54 550 189,31
1. Banków	36 776 985,30	26 051 298,43
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	11 180 174,48	28 498 890,88
3. Pozostałe	5 068 971,76	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	1 902 500,00	1 902 500,00
1. W instytucjach finansowych	1 902 500,00	1 902 500,00
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:	12 446,80	18 508,06
– wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	3 182 106,19	3 398 290,71

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
XV. Inne aktywa	149 497,20	172 929,32
1. Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	149 497,20	172 929,32
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	686 827,56	623 766,64
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	653 731,00	577 691,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	33 096,56	46 075,64
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	300 621 841,10	272 186 329,36
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	802 673,29	85 795,69
1. W rachunku bieżącym	802 673,29	85 795,69
2. Terminowe	0,00	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	231 953 424,74	213 363 522,01
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	130 348 108,26	119 428 018,34
a) bieżące	78 032 033,02	66 516 186,14
b) terminowe	52 316 075,24	52 911 832,20
2. Pozostałe, w tym:	101 605 316,48	93 935 503,67
a) bieżące	95 724 828,91	88 753 631,54
b) terminowe	5 880 487,57	5 181 872,13
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 301 954,22	15 572 129,19
1. Bieżące	17 151 533,41	12 367 446,46
2. Terminowe	150 420,81	3 204 682,73
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	730 146,66	906 210,37

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	192 523,15	201 944,92
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	72 362,00
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	192 523,15	129 582,92
X. Rezerwy	1 583 962,81	1 519 499,67
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	345 032,00	281 176,00
2. Pozostałe rezerwy	1 238 930,81	1 238 323,67
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	616 500,00	638 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	38 020 370,59	30 519 411,36
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	302 116,92	302 116,92
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 500 000,00	1 000 000,00
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 500 000,00	1 000 000,00
2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	7 618 168,72	8 077 599,23
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	30,63	22,54
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	10 991 843,60	6 499 341,01
Zobowiązania udzielone:	10 991 843,60	6 499 341,01
finansowe	10 991 843,60	6 499 341,01
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania otrzymane:	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
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	91 772 007,95	79 081 541,93
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	18 405 505,61	18 488 204,90
1. Od sektora finansowego	2 851 545,83	2 818 509,44
2. Od sektora niefinansowego	8 007 536,71	8 110 682,18
3. Od sektora budżetowego	5 617 834,65	5 053 467,54
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 928 588,42	2 505 545,74
II. Koszty odsetek	2 244 189,23	2 358 221,94
1. Od sektora finansowego	50 657,06	38 598,42
2. Od sektora niefinansowego	1 892 325,44	2 052 397,78
3. Od sektora budżetowego	301 206,73	267 225,74
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	16 161 316,38	16 129 982,96
IV. Przychody z tytułu prowizji	1 798 016,51	1 834 468,61
V. Koszty prowizji	124 016,31	142 551,16
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 674 000,20	1 691 917,45
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	-4 057,22	-5 378,94

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-4 057,22	-5 378,94
Pozostałych	0,00	0,00
IX. Wynik z pozycji wymiany	47 691,27	35 890,34
X. Wynik działalności bankowej	17 878 950,63	17 852 411,81
XI. Pozostałe przychody operacyjne	236 589,02	232 830,65
XII. Pozostałe koszty operacyjne	50 070,03	52 291,68
Koszty działania banku	8 032 717,54	6 851 685,85
Wynagrodzenia	4 148 483,89	3 733 680,63
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 158 326,05	999 684,43
Inne	2 725 907,60	2 118 320,79
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	351 510,28	355 762,47
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 099 363,78	1 693 159,17
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 099 363,78	1 693 159,17
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	899 583,70	1 020 837,94
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	899 583,70	1 020 837,94
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	199 780,08	672 321,23
Wynik działalności operacyjnej	9 481 461,72	10 153 181,23
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	9 481 461,72	10 153 181,23
XXI. Podatek dochodowy	1 863 293,00	2 075 582,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	7 618 168,72	8 077 599,23

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)	40 537 227,51	32 531 588,28
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	40 537 227,51	32 531 588,28
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	638 100,00	660 900,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-21 600,00	-22 800,00
a) zwiększenia (z tytułu)	3 600,00	8 400,00
– emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	3 600,00	8 400,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	25 200,00	31 200,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	6 600,00	4 800,00
- śmierć członków	18 600,00	26 400,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	616 500,00	638 100,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	30 519 411,36	22 702 502,83
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 500 959,23	7 816 908,53
a) zwiększenia (z tytułu)	7 500 959,23	7 816 908,53
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	7 500 599,23	7 816 068,53
- wpłat wpisowego	360,00	840,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	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
– pokrycia straty	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	38 020 370,59	30 519 411,36
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	302 116,92	302 116,92
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
b) 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
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	302 116,92	302 116,92
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 000 000,00	500 000,00
1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	500 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	500 000,00	500 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 500 000,00	1 000 000,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
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
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	8 077 599,23	8 366 068,53
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 077 599,23	8 366 068,53
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 077 599,23	8 366 068,53

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-8 077 599,23	-8 366 068,53
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	8 077 599,23	8 366 068,53
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 500 599,23	7 816 068,53
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	77 000,00	50 000,00
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	500 000,00	500 000,00
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
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	7 618 168,72	8 077 599,23
a) Zysk netto	7 618 168,72	8 077 599,23
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	48 057 156,23	40 537 227,51
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	48 057 156,23	40 537 227,51

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	7 618 168,72	8 077 599,23
Korekty razem:	-750 723,70	414 959,64
Amortyzacja	351 510,28	355 762,47
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	64 463,14	-428 216,15
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 524 057,77	13 483 062,79
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-7 544 590,72	-1 889 757,42
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-15 957 655,25	-18 577 796,14
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	716 877,60	-29 268,31
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	20 319 727,76	7 032 368,13
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	-176 063,71	417 881,92
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-135 422,92	92 633,60
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	62 940,23	-2 895,19
Inne korekty	23 432,12	-38 816,06
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 867 445,02	8 492 558,87
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	0,00
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	0,00	0,00
Wydatki	129 264,50	526 905,87
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	129 264,50	526 905,87
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-129 264,50	-526 905,87
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	3 960,00	9 240,00
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	3 600,00	8 400,00
Inne wpływy finansowe	360,00	840,00
Wydatki	102 200,00	81 200,00
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	25 200,00	31 200,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	77 000,00	50 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-98 240,00	-71 960,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 639 940,52	7 893 693,00
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	6 639 940,52	7 893 693,00
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	50 678 404,59	42 784 711,59
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	57 318 345,11	50 678 404,59
– o ograniczonej możliwości dysponowania	21 866 562,00	19 833 878,00

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	9 481 461,72
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	852 026,18
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 742 919,03
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 983 486,07
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 099 363,78
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 695 277,89
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 793 715,22
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	9 870 929,00
K. Podatek dochodowy	1 875 477,00