

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	2026-06-11
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	Żuławski Bank Spółdzielczy
-------------	----------------------------

Siedziba

Województwo	pomorskie
-------------	-----------

Powiat	nowodworski
--------	-------------

Gmina	Nowy Dwór Gdański
-------	-------------------

Miejscowość	Nowy Dwór Gdański
-------------	-------------------

Identyfikator podatkowy NIP	5780004676
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000045454
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

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 zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego, 4) udzielanie i potwierdzanie w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) operacje czekowe i wekslowe, 7) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 8) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych, 9) (uchylony), 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym (czynności te wykonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego), 12) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu. 3. Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego: 1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielania kredytów.

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

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: 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

NIE

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),

Wycena dokonywana jest wg zasad określonych w UoR, i rozp. MF z 1.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zgodnie z obowiązującą Polityką przyjętą Uchwałą 72/Z/2023 z 15.12.2023 i zatwierdzoną przez RN Uchwałą 38/RN/2023 z 18.12.2023; ŚT oraz WNiP-według cen nabycia lub kosztów wytw., lub wart.przeszacowanej, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości-Bank nie stosuje amortyzacji jednorazowej; ŚT w budowie-w wys.ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; udziały w innych jednostkach oraz inne niż wymienione w pkt1a inwestycje zaliczone do aktywów trwałych-według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wart.godziwej albo skorygowanej ceny nabycia-jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności; wart. w cenie nabycia można przeszacować do wart. w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozl.zgodnie z art.35 ust.4; inw.krótkoterminowe-według ceny rynkowej albo według ceny nabycia, zależnie od tego, która z nich jest niższa albo według skorygowanej ceny nabycia-jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymag., a krótkoterminowe inw., dla których nie istnieje aktywny rynek, w inny sposób określonej wart.godziwej; rzeczowe składniki aktywów obrotowych-według cen nabycia lub kosztów wytworzenia nie wyższych od cen ich sprzedaży netto na dzień bilansowy; rezerwy-w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; udziały-według cen nabycia; kapitały własne oraz pozostałe aktywa i pasywa-w wart. nominalnej z uwzględnieniem odpowiednio przepisów wydanych na podstawie art.81ust.2 pkt.8lit.c UoR; kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu-bank wycenia według zamort.kosztu, z uwzględnieniem metody ESP; aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wart. godziwej przez wynik finansowy-Bank wycenia według wart.godziwej, a skutki zmiany wart.godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z oper.finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wart. godziwej nie można wiarygodnie ustalić, Bank wycenia według zamort.kosztu; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży-Bank wycenia według wart.godziwej a skutki zmiany wart.godziwej odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wart.godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wart. i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących; Prowizje ubezpieczeniowe otrzymane które nie wymagają od banku działającego w roli agenta świadczenia dalszych usług, bank ujmuje jako przychody w dniu rozpoczęcia polis ubezpieczeniowych. Jeżeli istnieje prawdopodobieństwo, że bank będzie zobowiązany do świadczenia dalszych usług w okresie ważności polisy, to prowizja lub jej część podlega rozliczeniu w czasie przez cały okres ważności polisy.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. 2023, poz. 120, ze zm.) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 roku, poz. 957, ze zm.). W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego Bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Za błąd istotny Bank uznaje taki błąd, w następstwie, którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe nie może być uznane za spełniające wymagania określone w art. 4 ust.1 ustawy o rachunkowości, tzn., że nie przedstawia ono w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. Bank przyjmuje jako istotny - błąd powodujący zniekształcenie lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy brutto na poziomie powyżej 5% zysku brutto.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. 2023, poz. 120, ze zm.) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 roku, poz. 957, ze zm.) W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego Bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Za błąd istotny Bank uznaje taki błąd, w następstwie, którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe nie może być uznane za spełniające wymagania określone w art. 4 ust.1 ustawy o rachunkowości, tzn., że nie przedstawia ono w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. Bank przyjmuje jako istotny - błąd powodujący zniekształcenie lub pominięcie mogące pojedynczo lub łącznie zniekształcić wynik finansowy brutto na poziomie powyżej 5% zysku brutto.

pozostałe

Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje 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.

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
34932.00	Wynagrodzenie należne (brutto) za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2024 r. zgodnie z umową nr 306/25/I/O/BSF/2z dnia 15.09.2025 wynosi 34 932,00 zł.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
6703.50	W 2025 roku pracownicy uczestniczyli w szkoleniach zorganizowanych przez ZRBS, których ogólny koszt wyniósł 6 703,50 zł.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
31.80

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	265 443 493,51	245 019 518,83
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 606 217,38	1 928 187,40
	W rachunku bieżącym	2 606 217,38	1 928 187,40
	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	40 412 666,73	40 865 405,55
	W rachunku bieżącym	29 095 638,37	26 126 772,61
	Terminowe	11 317 028,36	14 738 632,94
IV	Należności od sektora niefinansowego	134 070 041,12	131 048 351,92
	W rachunku bieżącym	11 000 722,01	11 680 486,81
	Terminowe	123 069 319,11	119 367 865,11
V	Należności od sektora budżetowego	14 794 049,94	5 663 275,41
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	14 794 049,94	5 663 275,41
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	64 917 280,24	57 339 823,73
	Banków	53 126 556,09	51 061 686,74
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	11 790 724,15	6 278 136,99
	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	1 937 090,00	1 937 090,00
	W instytucjach finansowych	1 937 090,00	1 937 090,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	27 396,03	11 736,76
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 321 358,78	4 761 853,05
XV	Inne aktywa	705 621,78	867 285,83
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	705 621,78	867 285,83
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	642 951,51	595 249,18
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	617 911,00	558 695,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	25 040,51	36 554,18
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	8 820,00	1 260,00
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	265 443 493,51	245 019 518,83
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	743 048,09	480 107,96
II	W rachunku bieżącym	743 048,09	480 107,96
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	206 999 823,60	188 655 104,81
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	134 317 063,66	127 095 272,39
	bieżące	79 771 683,09	68 331 797,07
III	terminowe	54 545 380,57	58 763 475,32
	Pozostałe, w tym:	72 682 759,94	61 559 832,42
	bieżące	70 376 964,81	58 344 345,19
	terminowe	2 305 795,13	3 215 487,23
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 477 990,66	23 843 437,72
IV	Bieżące	22 406 805,55	23 779 083,72
	Terminowe	71 185,11	64 354,00
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	640 007,55	569 640,71
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	318 697,99	298 225,21
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	318 697,99	298 225,21
	Rezerwy	1 141 374,88	1 198 969,38
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	307 517,00	161 693,00
	Pozostałe rezerwy	833 857,88	1 037 276,38
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 799 280,00	1 789 830,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	27 587 600,00	22 526 400,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	300 275,58	300 275,58
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 435 395,16	5 357 527,46
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	25.38	20.14

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	17 369 338,77	9 600 593,14
	Zobowiązania udzielone:	17 369 338,77	9 600 593,14
I	finansowe	17 288 996,56	9 435 377,13
	gwarancyjne	80 342,21	165 216,01
	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	156 935 572,40	146 050 994,12

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	17 561 594,40	17 002 626,96
I	Od sektora finansowego	2 129 962,55	3 202 745,58
	Od sektora niefinansowego	12 677 811,93	11 878 444,83
	Od sektora budżetowego	349 285,49	535 837,89
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 404 534,43	1 385 598,66
	Koszty odsetek	3 818 978,59	3 243 737,65
II	Od sektora finansowego	389,12	30,37
	Od sektora niefinansowego	3 316 653,22	2 865 489,53
	Od sektora budżetowego	501 936,25	378 217,75
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 742 615,81	13 758 889,31
IV	Przychody z tytułu prowizji	887 992,69	1 054 725,58
V	Koszty prowizji	205 740,99	194 051,95
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	682 251,70	860 673,63
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	126 921,76	108 395,17
X	Wynik działalności bankowej	14 551 789,27	14 727 958,11
XI	Pozostałe przychody operacyjne	733 114,21	629 567,20
XII	Pozostałe koszty operacyjne	16 718,59	74 949,80
	Koszty działania banku	7 450 330,99	7 627 569,78
XIII	Wynagrodzenia	3 989 638,72	4 110 559,01
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	715 090,94	710 100,35
	Inne	2 745 601,33	2 806 910,42
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	531 494,85	370 543,70
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 084 922,56	4 452 845,05
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 084 922,56	4 452 845,05
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 417 562,67	3 949 047,48
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 417 562,67	3 949 047,48
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 667 359,89	503 797,57
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 618 999,16	6 780 664,46
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	4 618 999,16	6 780 664,46
XXI	Podatek dochodowy	1 183 604,00	1 423 137,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 435 395,16	5 357 527,46

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)	29 974 033,04	24 859 025,51
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	29 974 033,04	24 859 025,51
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 789 830,00	1 828 260,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	630,00	-38 430,00
	zwiększenia (z tytułu)	71 820,00	15 120,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	58 590,00	9 450,00
	- wpłat nowych członków	13 230,00	4 410,00
	zmniejszenia (z tytułu)	71 190,00	53 550,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków Banku	36 540,00	14 490,00
	- śmierć członków	20 790,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa/wykluczenie	5 040,00	39 060,00
	- zadeklarowane niewniesione udziały członkowskie	8 820,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 790 460,00	1 789 830,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 526 400,00	16 825 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 061 200,00	5 701 200,00
	zwiększenia (z tytułu)	5 061 200,00	5 701 200,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 060 000,00	5 700 000,00
	- wpłat wpisowego	1 200,00	1 200,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	27 587 600,00	22 526 400,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	300 275,58	300 275,58
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	300 275,58	300 275,58
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00

	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	5 357 527,46	5 905 289,93
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 357 527,46	5 905 289,93
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 357 527,46	5 905 289,93
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 357 527,46	-5 905 289,93
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 357 527,46	5 905 289,93
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 060 000,00	5 700 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	269 266,00	183 609,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	28 261,46	21 680,93
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	3 435 395,16	5 357 527,46
	Zysk netto	3 435 395,16	5 357 527,46
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	33 113 730,74	29 974 033,04
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	33 113 730,74	29 974 033,04

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	-982 159,31	-26 853 466,46
I	Zysk (strata) netto	3 435 395,16	5 357 527,46
II	Korekty razem:	-4 417 554,47	-32 210 993,92
1.	Amortyzacja	531 494,85	370 543,70
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	3 036,12	25 437,97
5.	Zmiana stanu rezerw	-57 594,50	-435 618,85
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-7 577 456,51	-39 246 514,80
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 611 583,90	-179 175,37
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-12 152 463,73	-10 825 354,47
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	262 940,13	480 107,96
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 979 271,73	17 356 523,46
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	70 366,84	-491 222,58
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-47 702,33	119 284,26
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	20 472,78	52 869,18
18.	Inne korekty	161 664,05	562 125,62
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-982 159,31	-26 853 466,46
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 109 695,97	-1 793 348,19
I	Wpływy	0,00	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)	0,00	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	1 109 695,97	1 793 348,19
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	1 109 695,97	1 793 348,19
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 109 695,97	-1 793 348,19
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-294 437,46	-190 329,52
I	Wpływy	74 280,00	16 320,00
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	71 820,00	15 120,00
6.	Inne wpływy finansowe	2 460,00	1 200,00
II	Wydatki	368 717,46	206 649,52
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty 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	331 636,00	183 609,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	28 261,46	21 780,52
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	8 820,00	1 260,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-294 437,46	-190 329,52
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-2 386 292,74	-28 837 144,17
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-2 386 292,74	-28 837 144,17
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	38 307 720,13	67 144 864,30
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	35 921 427,39	38 307 720,13
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	19 314 732,00	16 181 276,00

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.

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	4 618 999,16
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	9 096 432,01
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 260 946,06
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	9 939 346,35
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 949 197,31
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 773 662,00
K. Podatek dochodowy	1 096 996,00