

Dokument

OpisDokumentu

DaneDokumentu

TreśćDokumentu**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 | 2026-03-30 |
|--|------------|

| | |
|-----------------|--|
| KodSprawozdania | SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (2) wersjaSchemy: 1-0E) |
|-----------------|--|

| | |
|---------------------|---|
| WariantSprawozdania | 2 |
|---------------------|---|

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

| | |
|------------|---------------------------|
| NazwaFirmy | Lubuski Bank Spółdzielczy |
|------------|---------------------------|

Adres siedziby albo miejsca zamieszkania

AdresPol

| | |
|------|----|
| Kraj | PL |
|------|----|

| | |
|-------------|----------|
| Województwo | Lubuskie |
|-------------|----------|

| | |
|--------|--------------|
| Powiat | Międzyrzecki |
|--------|--------------|

| | |
|-------|-------------|
| Gmina | Międzyrzecz |
|-------|-------------|

| | |
|-------------|----------------------|
| Nazwa ulicy | Kazimierza Wielkiego |
|-------------|----------------------|

| | |
|---------------|----|
| Numer budynku | 24 |
|---------------|----|

| | |
|--------------------|-------------|
| Nazwa miejscowości | Międzyrzecz |
|--------------------|-------------|

| | |
|--------------|--------|
| Kod pocztowy | 66-300 |
|--------------|--------|

| | |
|-----------------------------|------------|
| Identyfikator podatkowy NIP | 5961004160 |
|-----------------------------|------------|

| | |
|-----------|------------|
| Numer KRS | 0000084255 |
|-----------|------------|

| | |
|--|-------|
| Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego | 6419Z |
|--|-------|

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 |
|--|-------------|

Założenie kontynuacji działalności

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

TAK

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

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 Politykę Rachunkowości w Lubuskim Banku Spółdzielczym wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 429 z dnia 11.12.2025 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów zgodnie z Ustawą o Rachunkowości, Rozporządzeniem MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 1) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na fundusz z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w funduszu z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. 2) Bank stosuje Rozporządzenie MF w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, dla poszczególnych grup ryzyka zastosowano minimalne procentowe stopy rezerw celowych. Bank nie pomniejsza podstawy tworzenia rezerw celowych/odpisów o wartość przyjętych zabezpieczeń. Bank przy kalkulacji rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi będzie wykorzystywał rezerwę na ryzyko ogólne- w przypadku jej utworzenia. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerw odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. 3) Środki trwałe wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Za środki trwałe Bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej jednego roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 5 000 zł. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się metodą liniową, stosując stawki amortyzacyjne przyjęte zgodnie z okresem ich użytkowania oraz planem amortyzacji. 4) Bank nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od WNIP gdy wartość jest równa lub niższa niż 5.000,00 zł. wydatki na ich nabycie odnosi się w koszty w miesiącu, w którym były oddane do użytkowania. Gdy wartość WNIP przekracza 5.000,00 zł - amortyzacja liniowa. 5) Udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zalicza do aktywów trwałych bank wycenia wg ceny nabycia pomniejszonej o odpis z tytułu utraty wartości lub według wartości godziwej albo skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności; wartość w cenie nabycia można przeszacować do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozliczyć zgodnie z art. 35 ust.4. 6) Rezerwy min. na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne wycenia się metodą aktuarialną. 8) Prowizje ubezpieczeniowe -Bank przyjmuje zasadę jednorazowego księgowania ww. wynagrodzenia w pozostałe przychody Banku, z uwzględnieniem zasady przewagi treści ekonomicznej nad formą prawną, oraz zasadą współmierności przychodów i kosztów.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy z uwzględnieniem przepisów Ustawy o rachunkowości (m.in. art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41, 43) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza zgodnie z załącznikiem nr 2 do Ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości

banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

| | |
|--|---|
| pozostałe | Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń . |
| 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 | Zmiany w Polityce rachunkowości nie wywierały istotnego wpływu 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 2025 roku nie dokonano zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego. |
| Informacje o błędach i korektach | |
| Rodzaj popełnionego błędu | nie dotyczy |
| Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego | 0 |
| Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych | 0 |
| Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego | nie dotyczy |
| Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego | nie dotyczy |
| 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 | 65436 |
| Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego | |
| Niniejsze sprawozdanie finansowe podlega badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania rocznego sprawozdania finansowego jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu . Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza LBS. Wynagrodzenie jakie Bank płaci za badanie to 65 436 zł i jest to wynagrodzenie brutto. | |
| Inne usługi poświadczające | 0 |
| Informacja o innych usługach poświadczających | nie dotyczy |
| usługi doradztwa podatkowego | 0 |
| Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego | 0 |
| pozostałe usługi | 0 |
| Opis do kwoty pozostałych usług | nie dotyczy |

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR 87.88

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Uwagi dodatkowe

Uwagi dodatkowe

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

nie dotyczy

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 | 754 365 238,87 | 692 112 182,67 |
| I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 7 749 281,27 | 6 912 619,27 |
| 1. W rachunku bieżącym | 7 749 281,27 | 6 912 619,27 |
| 2. Rezerwa obowiązkowa | 0,00 | 0,00 |
| 3. 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 | 310 023 852,78 | 247 187 279,34 |
| 1. W rachunku bieżącym | 75 092 942,87 | 76 425 602,20 |
| 2. Terminowe | 234 930 909,91 | 170 761 677,14 |
| IV. Należności od sektora niefinansowego | 213 815 229,91 | 211 643 081,89 |
| 1. W rachunku bieżącym | 13 268 542,96 | 15 206 444,84 |
| 2. Terminowe | 200 546 686,95 | 196 436 637,05 |
| V. Należności od sektora budżetowego | 55 197 436,61 | 40 137 708,90 |
| 1. W rachunku bieżącym | 0,00 | 0,00 |
| 2. Terminowe | 55 197 436,61 | 40 137 708,90 |
| VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VII. Dłużne papiery wartościowe | 154 999 836,38 | 171 609 905,46 |
| 1. Banków | 154 999 836,38 | 161 494 521,53 |
| 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe | 0,00 | 10 115 383,93 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|--|---|---|
| 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 | 4 535 450,00 | 4 535 450,00 |
| 1. W instytucjach finansowych | 4 484 700,00 | 4 484 700,00 |
| 2. W pozostałych jednostkach | 50 750,00 | 50 750,00 |
| XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0,00 | 1 701 514,74 |
| Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 79 009,78 | 94 560,50 |
| – wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| XIV. Rzeczowe aktywa trwałe | 4 630 453,25 | 4 933 238,28 |
| XV. Inne aktywa | 963 371,77 | 1 080 734,76 |
| 1. Przejęte aktywa – do zbycia | 0,00 | 0,00 |
| 2. Pozostałe | 963 371,77 | 1 080 734,76 |
| XVI. Rozliczenia międzyokresowe | 2 371 317,12 | 2 276 089,53 |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 2 073 470,00 | 1 638 117,00 |
| 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 297 847,12 | 637 972,53 |
| Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 0,00 | 0,00 |
| Akcje własne | 0,00 | 0,00 |
| Pasywa razem | 754 365 238,87 | 692 112 182,67 |
| I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania wobec sektora finansowego | 5 535 604,58 | 3 648 813,92 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|--|---|---|
| 1. W rachunku bieżącym | 2 257 692,29 | 8 184,36 |
| 2. Terminowe | 3 277 912,29 | 3 640 629,56 |
| III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 506 918 066,08 | 468 002 703,68 |
| 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 360 410 912,58 | 320 616 633,42 |
| a) bieżące | 169 589 712,84 | 167 134 274,01 |
| b) terminowe | 190 821 199,74 | 153 482 359,41 |
| 2. Pozostałe, w tym: | 146 507 153,50 | 147 386 070,26 |
| a) bieżące | 121 715 864,62 | 117 810 274,74 |
| b) terminowe | 24 791 288,88 | 29 575 795,52 |
| IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 131 685 354,20 | 123 437 077,14 |
| 1. Bieżące | 101 204 645,15 | 71 431 608,21 |
| 2. Terminowe | 30 480 709,05 | 52 005 468,93 |
| V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 |
| VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| Fundusze specjalne i inne zobowiązania | 1 533 832,79 | 1 700 806,16 |
| IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie | 448 251,24 | 541 607,12 |
| 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 0,00 | 0,00 |
| 2. Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 448 251,24 | 541 607,12 |
| X. Rezerwy | 5 278 335,34 | 5 155 679,45 |
| 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 735 881,00 | 683 673,00 |
| 2. Pozostałe rezerwy | 4 542 454,34 | 4 472 006,45 |
| XI. Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 |
| XII. Kapitał (fundusz) podstawowy | 539 700,00 | 550 200,00 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy | 88 570 616,08 | 73 019 733,16 |
| XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 323 749,12 | 323 749,12 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|--|---|---|
| XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 100 000,00 | 100 000,00 |
| 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 100 000,00 | 100 000,00 |
| 2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 |
| XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) netto | 13 431 729,44 | 15 631 812,92 |
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 |
| Współczynnik wypłacalności | 37,63 | 28,65 |

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 | 25 394 298,14 | 38 375 860,59 |
| Zobowiązania udzielone: | 25 394 298,14 | 38 375 860,59 |
| finansowe | 21 900 651,53 | 30 939 453,29 |
| gwarancyjne | 3 493 646,61 | 7 436 407,30 |
| Zobowiązania otrzymane: | 0,00 | 0,00 |
| finansowe | 0,00 | 0,00 |
| gwarancyjne | 0,00 | 0,00 |
| Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe | 186 885 276,32 | 203 866 615,18 |

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 | 41 387 224,97 | 41 099 796,76 |
| 1. Od sektora finansowego | 12 432 853,33 | 11 819 634,63 |
| 2. Od sektora niefinansowego | 17 513 702,32 | 18 746 618,84 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|--|---|---|
| 3. Od sektora budżetowego | 3 650 106,16 | 2 927 115,13 |
| 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 7 790 563,16 | 7 606 428,16 |
| II. Koszty odsetek | 8 016 844,58 | 6 539 628,37 |
| 1. Od sektora finansowego | 185 961,13 | 231 733,08 |
| 2. Od sektora niefinansowego | 7 101 433,30 | 5 747 468,53 |
| 3. Od sektora budżetowego | 729 450,15 | 560 426,76 |
| III. Wynik z tytułu odsetek (I–II) | 33 370 380,39 | 34 560 168,39 |
| IV. Przychody z tytułu prowizji | 4 278 156,47 | 4 373 393,75 |
| V. Koszty prowizji | 635 020,49 | 585 305,93 |
| VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V) | 3 643 135,98 | 3 788 087,82 |
| VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 5 000,00 | 5 000,00 |
| 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 | 5 000,00 | 5 000,00 |
| Wynik operacji finansowych | -230 923,19 | -163 134,00 |
| Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | -230 923,19 | -163 134,00 |
| Pozostałych | 0,00 | 0,00 |
| IX. Wynik z pozycji wymiany | 204 962,78 | 175 150,33 |
| X. Wynik działalności bankowej | 36 992 555,96 | 38 365 272,54 |
| XI. Pozostałe przychody operacyjne | 639 967,38 | 362 767,22 |
| XII. Pozostałe koszty operacyjne | 241 718,98 | 75 417,81 |
| Koszty działania banku | 19 334 495,67 | 17 364 233,73 |
| Wynagrodzenia | 11 247 691,85 | 10 653 655,74 |
| Ubezpieczenia i inne świadczenia | 3 240 121,44 | 2 709 530,22 |
| Inne | 4 846 682,38 | 4 001 047,77 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|--|---|---|
| XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 597 877,23 | 579 436,79 |
| XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 3 438 864,99 | 2 758 613,35 |
| 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 3 437 427,06 | 2 758 068,13 |
| 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 1 437,93 | 545,22 |
| XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 2 493 241,97 | 1 654 090,84 |
| 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 2 293 318,78 | 1 609 974,35 |
| 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 199 923,19 | 44 116,49 |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI) | 945 623,02 | 1 104 522,51 |
| Wynik działalności operacyjnej | 16 512 808,44 | 19 604 428,92 |
| 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 | 16 512 808,44 | 19 604 428,92 |
| XXI. Podatek dochodowy | 3 081 079,00 | 3 972 616,00 |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00 | 0,00 |
| Zysk (strata) netto | 13 431 729,44 | 15 631 812,92 |

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) | 89 625 495,20 | 74 074 332,28 |
| – korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 89 625 495,20 | 74 074 332,28 |
| 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 550 200,00 | 549 000,00 |
| 1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | -10 500,00 | 1 200,00 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 6 900,00 | 8 100,00 |
| – emisji akcji | 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 |
|--|---|---|
| - wpłat udziałów członkowskich | 5 400,00 | 8 100,00 |
| - dopłata do udziałów członkowskich | 1 500,00 | 0,00 |
| - dywidenda | 0,00 | 0,00 |
| - | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | 17 400,00 | 6 900,00 |
| – umorzenia akcji | 0,00 | 0,00 |
| - wypłat udziałów członkowskich | 17 400,00 | 6 900,00 |
| - wyksięgniętych udziałów członkowskich | 0,00 | 0,00 |
| - | 0,00 | 0,00 |
| 2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 539 700,00 | 550 200,00 |
| 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 73 019 733,16 | 52 699 227,63 |
| 1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 15 550 882,92 | 20 320 505,53 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 15 550 882,92 | 20 320 505,53 |
| – emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 0,00 | 0,00 |
| – podziału zysku (ustawowo) | 15 549 282,92 | 20 320 005,53 |
| – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 0,00 | 0,00 |
| - podziału zysku | 0,00 | 0,00 |
| - wpłat wpisowego | 1 600,00 | 500,00 |
| - przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny | 0,00 | 0,00 |
| - przeksięgowanie z funduszu ogólnego ryzyka | 0,00 | 0,00 |
| - | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| – pokrycia straty | 0,00 | 0,00 |
| - | 0,00 | 0,00 |
| - | 0,00 | 0,00 |
| 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 88 570 616,08 | 73 019 733,16 |
| 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 323 749,12 | 323 749,12 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| 1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | 0,00 | 0,00 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - przeszacowanie wartości aktywów | 0,00 | 0,00 |
| - | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - zbycia lub likwidacji środków trwałych | 0,00 | 0,00 |
| - | 0,00 | 0,00 |
| 2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 323 749,12 | 323 749,12 |
| 4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 100 000,00 | 100 000,00 |
| 1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | 0,00 | 0,00 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - podziału zysku | 0,00 | 0,00 |
| - inne | 0,00 | 0,00 |
| - | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - przeksięgowanie na fundusz zapasowy | 0,00 | 0,00 |
| - | 0,00 | 0,00 |
| 2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 100 000,00 | 100 000,00 |
| 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 |
| - | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - przeksięgowania na fundusz zapasowy | 0,00 | 0,00 |
| - | 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 | 15 631 812,92 | 20 402 355,53 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|--|---|---|
| 1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 15 631 812,92 | 20 402 355,53 |
| – korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 15 631 812,92 | 20 402 355,53 |
| 3. Zmiana zysku z lat ubiegłych | -15 631 812,92 | -20 402 355,53 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| – podziału zysku z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| - | 0,00 | 0,00 |
| - | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 15 631 812,92 | 20 402 355,53 |
| przeksięgowanie na fundusz zasobowy | 15 549 282,92 | 20 320 005,53 |
| - oprocentowanie udziałów | 82 530,00 | 82 350,00 |
| - | 0,00 | 0,00 |
| - | 0,00 | 0,00 |
| - | 0,00 | 0,00 |
| 4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| 5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| – korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| 6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 0,00 | 0,00 |
| 7. Zmiana straty z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| a) Zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia | 0,00 | 0,00 |
| - | 0,00 | 0,00 |
| b) Zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - | 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 | 13 431 729,44 | 15 631 812,92 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| a) Zysk netto | 13 431 729,44 | 15 631 812,92 |
| b) Strata netto | 0,00 | 0,00 |
| c) Odpisy z zysku | 0,00 | 0,00 |
| III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 102 965 794,64 | 89 625 495,20 |
| IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 102 884 809,64 | 89 542 965,20 |
| 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 | 13 431 729,44 | 15 631 812,92 |
| Korekty razem: | 54 664 949,54 | 14 841 323,89 |
| Amortyzacja | 597 877,23 | 579 436,79 |
| Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | -633 714,53 | -762 689,60 |
| Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | -29 744,93 | 0,00 |
| Zmiana stanu rezerw | 122 655,89 | 311 525,69 |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 6 495 872,88 | -20 035 090,00 |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego | 16 077 404,53 | -11 726 773,02 |
| Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | -17 231 875,73 | -7 172 548,66 |
| 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) | 1 437,93 | -43 571,27 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | 2 339 590,66 | -181 254,99 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 47 163 639,46 | 54 109 112,52 |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|--|---|---|
| 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 | -166 973,37 | 104 978,33 |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | -95 227,59 | -445 212,06 |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | -93 355,88 | 138 922,37 |
| Inne korekty | 117 362,99 | -35 512,21 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | 68 096 678,98 | 30 473 136,81 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| Wpływy | 12 644 065,88 | 911 101,31 |
| Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | 0,00 | 0,00 |
| 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) | 11 700 076,81 | 100 000,00 |
| Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 195 000,00 | 0,00 |
| Inne wpływy inwestycyjne | 748 989,07 | 811 101,31 |
| Wydatki | 444 796,55 | 682 489,01 |
| 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 | 444 796,55 | 682 489,01 |
| Inne wydatki inwestycyjne | 0,00 | 0,00 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II) | 12 199 269,33 | 228 612,30 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni |
|---|---|---|
| Wpływy | 8 500,00 | 8 600,00 |
| 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 | 8 500,00 | 8 600,00 |
| Inne wpływy finansowe | 0,00 | 0,00 |
| Wydutki | 552 730,00 | 2 443 418,00 |
| Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków | 452 800,00 | 452 800,00 |
| Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych | 0,00 | 0,00 |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych | 0,00 | 1 901 368,00 |
| 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 | 99 930,00 | 89 250,00 |
| Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 0,00 | 0,00 |
| Nabycie akcji własnych | 0,00 | 0,00 |
| Inne wydatki finansowe | 0,00 | 0,00 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II) | -544 230,00 | -2 434 818,00 |
| Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | 79 751 718,31 | 28 266 931,11 |
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym | 79 751 718,31 | 28 266 931,11 |
| – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| Środki pieniężne na początek okresu | 218 878 091,31 | 190 611 160,20 |
| Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym | 298 629 809,62 | 218 878 091,31 |
| – o ograniczonej możliwości dysponowania | 69 380 962,42 | 68 466 864,38 |

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 | Załącznik 1 |
|---|-------------------------------|
| 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 | Rok poprzedni |
|--|---------------|---------------|
| A. Zysk (strata) brutto za dany rok | 16 512 808,44 | 19 604 428,92 |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 2 498 241,97 | 1 685 348,97 |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym: | 3 304 517,98 | 3 606 842,81 |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym: | 13 910 949,51 | 3 574 422,81 |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | 3 709 078,59 | 2 890 760,39 |
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym: | 3 714 134,91 | 3 540 119,29 |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym: | 13 813 451,49 | 3 222 736,46 |
| H. Strata z lat ubiegłych, w tym: | 0,00 | 0,00 |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym: | 3 000,00 | 3 500,00 |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym | 18 227 760,01 | 21 091 303,17 |
| K. Podatek dochodowy | 3 463 274,00 | 4 007 348,00 |