

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-05-20
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy: SFBNKZ (2) Wersja schemy: 1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy

Siedziba

Województwo Lubuskie

Powiat Strzelecko-Drezdenecki

Gmina Drezdenko

Miejscowość Drezdenko

Identyfikator podatkowy NIP 5950004311

Numer KRS 0000116749

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na dzień lub z nadziejciej oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; prowadzenie innych rachunków bankowych; udzielanie kredytów; udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; udzielanie pożyczek pieniężnych; operacje czekowe i wekslowe; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych; udzielanie i potwierdzanie poręczeń; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank dokonuje również następujących czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art 70 ust 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi; dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych; świadczy usługi finansowe w zakresie po rednictwa ubezpieczeniowego na podstawie umowy agencyjnej z firmami ubezpieczeniowymi; wykonywania w imieniu i na rzecz banku zrzeczajcego okresionych w pełnomocnictwie tego Banku operacji zwizanych z po rednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granic; świadczy usługi zaufania i wydaje rodki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania; po redniczy w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego.

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, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane uzupełniające, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

Zało enie kontynuacji działalno ci

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci

TAK

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

Wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu: true - sprawozdanie sporz dzone po poł czeniu; false - sprawozdanie sporz dzone przed poł czeniem

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),

Aktywa i pasywa Bank wycenia zgodnie z ustaw o rachunkowo ci, rozdział 5, rozporz dzenia Ministra Finansów w sprawach szczególnych zasad rachunkowo ci banków i rozporz dzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko zwi zane z działalno ci bankow . Bank stosuje nast puj ce zasady wyceny aktywów i pasywów:- rodki pienie -według warto ci nominalnej; udzielone kredyty i po yczki oraz inne nale no ci Banku wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, powi kszone o nale ne odsetki oraz poniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub utrat warto ci oraz odpisy aktualizuj ce nale no ci z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczy odsetek);-zobowiazania wobec sektora niefinansowego i bud etowego Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;-aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci Bank wycenia według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, wyceniane metod efektywnej stopy procentowej;-aktywa finansowe dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty warto ci;-akcje i udziały w Banku wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci;-rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub warto ci przeszacowanej (po aktualizacji wyceny rodków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a tak e o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci;-kapitały własne wycenia si według warto ci nominalnej;-aktywa i pasywa w walutach obcych wykazuje si w złotych po przeliczeniu według redniego kursu NBP obowizuj ce go w danym dniu bilansowych. Ró nice kursowe zrealizowane i niezrealizowane uj te s w rachunku zysków i strat danego okresu;-rezerwy Bank wycenia na dzie bilansowy w uzasadnionej wiarygodnie oszacowanej warto ci;-aktywa przeje te za długi -Bank wycenia według warto ci godziwej a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych.

ustalenia wyniku finansowego

Metoda bezpo rednia. Wynik finansowy działalno ci Banku stanowi wyra ony w pieni dzu rezultat działalno ci bankowej osi gni ty w pewnym okresie czasu (miesi ca, kwartału, roku). Wynik finansowy mo e by dodatni (zysk bilansowy) lub ujemny (strata bilansowa). Na wynik finansowy składa si :1)wynik z działalno ci operacyjnej (w tym na działalno ci bankowej), 2)wynik operacji nadzwyczajnych, 3)obowiazkowe obci enia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalno ci bankowej obejmuje:1)wynik z tytułu odsetek,2)wynik z tytułu prowizji,3)przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów warto ciowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu,4)wynik operacji finansowych,5)wynik z pozycji wymiany. Wynik działalno ci operacyjnej obejmuje wynik na działalno ci bankowej skorygowany o ró nice mi dzy: 1)pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi, 2)koszty działania

Banku, 3) amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, 4) wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi. Przy ustalaniu zasad ujmowania i rozliczania przychodów i kosztów oferowanych produktów ubezpieczeniowych Bank uwzględnia zasady ekonomiczne zawarte w umowach. Zarząd ustalił, że księgowanie wynagrodzenia otrzymanego od zakładu ubezpieczeń odbywa się jednorazowo w przychody Banku przy zastosowaniu limitu istotności na poziomie 5 % wyniku brutto wyliczanego w okresach kwartalnych. Jeżeli wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów bezpośrednio powiązanych z instrumentem finansowym przekroczy 30% przychodów ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych (obliczenia kwartalne) należy takie wynagrodzenie rozliczać w czasie.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych-wartości funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizacyjnych w wartości kapitału własnego. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w wartości rezerw celowych, natomiast innych należności w wartości odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerw odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

pozostałe

Zasady spisywania należności: spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w wartości rezerw celowych, natomiast innych należności w wartości odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerw odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Bank odpisuje należności stanowiące ekspozycje kredytowe w wartości utworzonych na nie rezerw celowych i przenosi do ewidencji pozabilansowej, do czasu jej umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku, gdy pozostają zakwalifikowane do należności straconych przez okres co najmniej roku oraz utworzone na nie rezerwy celowe równe są kwocie należności pozostającej do spłaty, czyli wartość należności jest równa zero. Wraz z przeniesieniem należności do ewidencji pozabilansowej Bank przenosi również odpowiadającą im rezerw celową oraz należności związane z ekspozycjami kredytowymi. Bank spisuje należności w wartości utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu. 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

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzenia 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 sporządzenia 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 uwzględnione w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozda finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
40400.00	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego zostało zlecone Związki Rewizyjnemu Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie zgodnie z umową nr 4/25/VII/0/BSF/2 zawartą dnia 02.10.2025 roku. Cena podana w wartości netto.
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
11682.54	Szkolenia prowadzone przez ZRBS

rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
61.50

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
----------------------	---------------------

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	651 971 273,63	633 924 505,43
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 516 417,15	4 662 975,54
	W rachunku bie cym	4 516 417,15	4 662 975,54
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	140 585 546,00	120 638 903,77
	W rachunku bie cym	104 375 743,99	89 062 633,31
	Terminowe	36 209 802,01	31 576 270,46
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	369 966 697,89	362 609 432,92
	W rachunku bie cym	28 764 072,24	34 777 500,31
	Terminowe	341 202 625,65	327 831 932,61
V	Nale no ci od sektora bud etowego	13 345 600,09	14 069 557,96
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	13 345 600,09	14 069 557,96
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	114 598 977,53	121 854 422,02
	Banków	100 516 824,67	107 767 863,47
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	14 082 152,86	14 086 558,55
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	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	5 820 250,00	5 779 650,00
	W instytucjach finansowych	5 819 800,00	5 779 200,00
	W pozostałych jednostkach	450,00	450,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	5 523,52	93 784,57
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 879 719,84	1 870 908,11
XV	Inne aktywa	72 609,47	1 338 676,91
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	476 000,00
	Pozostałe	72 609,47	862 676,91
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	1 179 932,14	1 006 193,63
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 153 434,00	970 125,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	26 498,14	36 068,63
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	651 971 273,63	633 924 505,43
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	1 818 148,21	1 141 573,41
	W rachunku bie cym	1 247 290,42	1 141 573,41
	Terminowe	570 857,79	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	488 503 706,71	475 512 949,19
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	361 868 018,41	330 375 593,96
	bie ce	247 266 273,57	227 240 350,89
	terminowe	114 601 744,84	103 135 243,07
	Pozostałe, w tym:	126 635 688,30	145 137 355,23
	bie ce	119 668 978,21	143 344 314,16
	terminowe	6 966 710,09	1 793 041,07
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	54 954 220,57	60 332 909,98
	Bie ce	54 391 645,72	39 375 857,01
	Terminowe	562 574,85	20 957 052,97
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	1 917 804,40	3 230 992,44
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	265 605,91	300 813,27
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	265 605,91	300 813,27
X	Rezerwy	7 694 631,12	4 719 800,25
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 116 537,00	485 043,00
	Pozostałe rezerwy	6 578 094,12	4 234 757,25
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	368 400,00	363 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	82 146 634,37	72 476 542,12
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	215 072,52	215 072,52
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 930 000,00	3 530 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 930 000,00	3 530 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	8 157 049,82	12 100 252,25
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	20.21	18.57

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	60 667 935,25	82 115 226,05
	Zobowi zania udzielone:	60 667 935,25	82 115 226,05
	finansowe	53 856 875,99	69 507 023,56
	gwarancyjne	6 811 059,26	12 608 202,49
	Zobowi zania 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	323 433 971,51	311 734 547,84

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	46 465 528,27	42 427 124,88
	Od sektora finansowego	5 160 511,93	4 605 247,98
	Od sektora niefinansowego	35 289 759,84	31 625 246,48
	Od sektora budżetowego	944 268,82	688 752,58
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 070 987,68	5 507 877,84
II	Koszty odsetek	9 795 820,39	9 683 308,83
	Od sektora finansowego	6 690,39	0,00
	Od sektora niefinansowego	9 223 779,51	8 998 199,49
	Od sektora budżetowego	565 350,49	685 109,34
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	36 669 707,88	32 743 816,05
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 660 006,94	4 038 469,40
V	Koszty prowizji	659 468,61	679 872,22
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 000 538,33	3 358 597,18
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	40 600,00	40 600,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	40 600,00	40 600,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	607 540,41	605 820,40
X	Wynik działalności bankowej	40 318 386,62	36 748 833,63
XI	Pozostałe przychody operacyjne	651 475,94	589 235,80
XII	Pozostałe koszty operacyjne	631 832,66	297 627,57
XIII	Koszty działania banku	13 961 568,31	12 211 766,69
	Wynagrodzenia	7 672 137,45	6 913 732,05
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 937 517,90	1 692 203,08
	Inne	4 351 912,96	3 605 831,56
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	425 443,22	460 301,12
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	20 122 390,13	16 242 036,38
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	20 122 390,13	16 242 036,38
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 972 203,58	8 484 635,58
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 972 203,58	8 484 635,58
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	13 150 186,55	7 757 400,80
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	12 800 831,82	16 610 973,25
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	12 800 831,82	16 610 973,25
XXI	Podatek dochodowy	4 643 782,00	4 510 721,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	8 157 049,82	12 100 252,25

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	88 685 466,89	76 608 634,64
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	88 685 466,89	76 608 634,64
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	363 600,00	358 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	4 800,00	5 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	10 200,00	10 500,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– wpłaty udziałów	10 200,00	10 500,00
	zmniejszenia (z tytułu)	5 400,00	5 100,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów	5 400,00	5 100,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	368 400,00	363 600,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	72 476 542,12	59 111 123,12
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 670 092,25	13 365 419,00
	zwiększenia (z tytułu)	9 670 092,25	13 365 419,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	9 663 892,25	13 358 419,00
	– wpłaty wpisowego	6 200,00	7 000,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	82 146 634,37	72 476 542,12
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	215 072,52	215 072,52
	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	215 072,52	215 072,52
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 530 000,00	3 380 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2 400 000,00	150 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	2 400 000,00	150 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	5 930 000,00	3 530 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00

	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	12 100 252,25	13 544 239,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	12 100 252,25	13 544 239,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	12 100 252,25	13 544 239,00
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-12 100 252,25	-13 544 239,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	12 100 252,25	13 544 239,00
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 663 892,25	13 358 419,00
	- przekazanie zysku na dywidend	36 360,00	35 820,00
	- przekazanie fundusz na fundusz ryzyka ogólnego	2 400 000,00	150 000,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (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	8 157 049,82	12 100 252,25
	Zysk netto	8 157 049,82	12 100 252,25
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	96 817 156,71	88 685 466,89
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	96 780 316,71	88 656 378,89

RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	19 531 014,34	22 667 428,85
I	Zysk (strata) netto	8 157 049,82	12 100 252,25
II	Korekty razem:	11 373 964,52	10 567 176,60
1.	Amortyzacja	425 443,22	460 301,12
2.	Zyski (straty) z tytułu ró nic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	-1 065 525,68
4.	Zysk (strata) z działalno ci inwestycyjnej	0,00	2 780,20
5.	Zmiana stanu rezerw	2 974 830,87	369 290,68
6.	Zmiana stanu dłu nych papierów warto ciowych	7 255 444,49	-39 941 715,78
7.	Zmiana stanu nale no ci od sektora finansowego	-640 423,40	2 758 545,47
8.	Zmiana stanu nale no ci od sektora niefinansowego i sektora bud etowego	-6 633 307,10	-38 875 211,64
9.	Zmiana stanu nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów warto ciowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-40 600,00	-40 600,00
11.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora finansowego	676 574,80	1 121 285,70
12.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora niefinansowego i sektora bud etowego	7 612 068,11	85 200 282,37

13.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu papierów warto ciowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowi za	-1 313 188,04	649 640,97
16.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych	-173 738,51	122 839,21
17.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych przychodów	-35 207,36	-198 932,30
18.	Inne korekty	1 266 067,44	4 196,28
III	Przepływy pieni ne netto z działalno ci operacyjnej (I±II)	19 531 014,34	22 667 428,85
B	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci inwestycyjnej	-345 993,90	-3 603 003,77
I	Wpływy	0,00	1 162 525,68
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych	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 warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	97 000,00
5.	Zbycie warto ci niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	1 065 525,68
II	Wydatki	345 993,90	4 765 529,45
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych	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 warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	4 500 000,00
5.	Nabycie warto ci niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	345 993,90	265 529,45
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieni ne netto z działalno ci inwestycyjnej (I–II)	-345 993,90	-3 603 003,77
C	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci finansowej	-25 360,00	-18 320,00
I	Wpływy	16 400,00	17 500,00
1.	Zaci gni cie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaci gni cie długoterminowych po yczek od innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłu nych papierów warto ciowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwi kszenie stanu zobowi za podporz dkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	10 200,00	10 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	6 200,00	7 000,00
II	Wydatki	41 760,00	35 820,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych po yczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłu nych papierów warto ciowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowi za finansowych	0,00	0,00
5.	Płatno ci zobowi za z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowi za podporz dkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz wła cicieli	41 760,00	35 820,00
8.	Inne, ni wypłaty na rzecz wła cicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00

9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-25 360,00	-18 320,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	19 159 660,44	19 046 105,08
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	19 159 660,44	19 046 105,08
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	122 738 917,50	103 692 812,42
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	141 898 577,94	122 738 917,50
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	63 152 018,06	0,00

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. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	12 800 831,82
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	16 535 485,90
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	22 308 248,73
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	20 263 046,64
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	16 461 908,55
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	22 374 733,00
K. Podatek dochodowy	4 251 199,00