

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	2026-06-02
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	Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu
Siedziba	
Województwo	dolnośląskie
Powiat	lubański
Gmina	Lubań
Miejscowość	Lubań

Identyfikator podatkowy NIP	6150025192
Numer KRS	0000080199

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1.Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów. 2. Prowadzenie innych rachunków bankowych. 3. Udzielanie kredytów. 4. Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych. 5. Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych. 6. Udzielanie pożyczek pieniężnych. 7. Operacje czekowe i wekslowe. 8. Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu. 9. Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych. 10. Przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych. 11. Udzielanie i potwierdzanie poręczeń. 12. Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. 13. Pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również następujące czynności: 1) Dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 2a) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 3) świadczy usługi finansowe w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług fateringowych, 4) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Bank wykonuje również czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

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

Założenie kontynuacji działalności

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

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

1)aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wycenianie w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki zmiany zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego, wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu; 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 3)aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; 4) aktywa przejęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy; 5) Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. 6) do środków trwałych Bank zalicza składniki o przewidywanym okresie wykorzystywania dłuższym niż rok oraz których cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż: 8000zł dla grup 1,3,6,7; 5500zł dla grupy 4; 3500zł dla grupy 8; 3500 zł dla wartości niematerialnych i prawnych. W Banku przyjęta jest metoda liniowa dokonywania odpisów amortyzacyjnych; 7) rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 8)kapitały własne Bank wycenia według wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na wynik finansowy netto składają się: 1) wynik z działalności operacyjnej (w tym działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, z godnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości. Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego Banku są: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, 2) bilans, 3) rachunek zysków i strat, sporządzony w układzie porównawczym, 4) zestawienie zmian w kapitale własnym, 5) rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, 6) dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zaklasyfikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wycenione wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych, z podziałem na rodzaje aktywów i zobowiązań: poza wymienionymi wyżej aktywami Bank nie wycenia innych pozycji według wartości godziwej. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. W przypadku przewidywanych odzysków z ekspozycji kredytowych, o których mowa w przepisach w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, Bank dokonuje odpisów tych należności w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi i przenosi do ewidencji pozabilansowej do czasu umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku, gdy pozostają zaklasyfikowane do należności straconych przez okres co najmniej roku oraz utworzone na nie rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi są równe kwotom należności pozostających do spłaty, tj. wartość netto jest równa zero. Wraz z przeniesieniem należności do ewidencji pozabilansowej Bank przenosi również odpowiadające im rezerwy celowe, odsetki oraz inne należności uboczne. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu, Bank rozlicza metodą efektywnej stopy procentowej. Wynik rozliczenia rozpoznawany jest w przychodach z tytułu odsetek.

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
37515.00	Koszt brutto wynagrodzenia należnego za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2025.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	nie wystąpiły

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
42.50

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	316 483 013,43	290 676 565,89
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 486 635,74	6 497 826,11
	W rachunku bieżącym	5 486 635,74	6 497 826,11
	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	59 034 629,92	63 101 763,12
	W rachunku bieżącym	19 215 415,02	21 362 399,38
	Terminowe	39 819 214,90	41 739 363,74
IV	Należności od sektora niefinansowego	68 313 928,90	65 618 202,71
	W rachunku bieżącym	1 699 797,93	781 335,03
	Terminowe	66 614 130,97	64 836 867,68
V	Należności od sektora budżetowego	18 485 278,22	18 165 266,16
	W rachunku bieżącym	20 767,05	203 510,09
	Terminowe	18 464 511,17	17 961 756,07
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	157 460 688,85	129 757 351,37
	Banków	101 980 851,76	92 010 695,75
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	55 479 837,09	37 746 655,62
	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	1 533 135,00	1 533 135,00
	W instytucjach finansowych	1 529 135,00	1 529 135,00
	W pozostałych jednostkach	4 000,00	4 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	66 628,25	37 023,48
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 415 512,11	4 239 652,04
XV	Inne aktywa	413 555,55	318 489,74
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	413 555,55	318 489,74
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 273 020,89	1 407 856,16
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	746 894,00	784 626,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	526 126,89	623 230,16
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	316 483 013,43	290 676 565,89
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 999 813,72	1 758 089,46
II	W rachunku bieżącym	1 973 589,86	1 733 093,23
	Terminowe	26 223,86	24 996,23
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	225 585 895,61	219 611 346,01
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	144 126 796,34	130 454 100,22
	bieżące	91 917 271,04	84 675 500,33
III	terminowe	52 209 525,30	45 778 599,89
	Pozostałe, w tym:	81 459 099,27	89 157 245,79
	bieżące	76 854 585,45	83 220 050,15
	terminowe	4 604 513,82	5 937 195,64
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	52 391 098,30	36 885 516,95
IV	Bieżące	51 110 522,90	34 959 865,57
	Terminowe	1 280 575,40	1 925 651,38
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	224 830,38	717 644,12
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	125 026,30	112 593,90
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	84 627,23	83 607,05
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	40 399,07	28 986,85
	Rezerwy	705 611,48	852 133,86
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	311 589,00	506 782,00
	Pozostałe rezerwy	394 022,48	345 351,86
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	329 000,00	320 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 022 195,49	24 089 344,59
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	338 900,55	332 916,59
	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	4 760 641,60	5 996 480,41
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	31.75	22.89

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 373 550,71	6 397 224,97
	Zobowiązania udzielone:	5 373 550,71	6 397 224,97
I	finansowe	5 373 550,71	6 397 224,97
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	29 466 830,52	29 766 556,55

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	18 604 741,79	18 366 784,96
I	Od sektora finansowego	3 556 256,33	3 274 135,21
	Od sektora niefinansowego	6 287 327,38	6 600 498,20
	Od sektora budżetowego	3 164 392,16	3 885 209,96
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 596 765,92	4 606 941,59
	Koszty odsetek	3 719 467,22	3 315 517,26
II	Od sektora finansowego	1 730,78	334,27
	Od sektora niefinansowego	2 921 038,41	2 533 463,18
	Od sektora budżetowego	796 698,03	781 719,81
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	14 885 274,57	15 051 267,70
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 699 099,15	2 736 598,11
V	Koszty prowizji	428 472,85	421 120,97
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 270 626,30	2 315 477,14
	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	26 820,62	403,76
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	26 820,62	403,76
IX	Wynik z pozycji wymiany	191 899,48	227 063,99
X	Wynik działalności bankowej	17 374 620,97	17 594 212,59
XI	Pozostałe przychody operacyjne	139 374,67	167 893,07
XII	Pozostałe koszty operacyjne	132 511,95	107 893,40
	Koszty działania banku	9 458 183,40	8 360 697,63
XIII	Wynagrodzenia	4 807 719,02	4 351 362,02
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 050 898,72	963 835,34
	Inne	3 599 565,66	3 045 500,27
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	490 319,54	399 277,84
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 911 884,18	2 288 217,25
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 911 884,18	2 288 217,25
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 469 441,03	1 071 342,87
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 469 441,03	1 071 342,87
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 442 443,15	1 216 874,38
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 990 537,60	7 677 362,41
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	5 990 537,60	7 677 362,41
XXI	Podatek dochodowy	1 229 896,00	1 680 882,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 760 641,60	5 996 480,41

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)	30 739 241,59	24 646 410,81
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	30 739 241,59	24 646 410,81
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	320 500,00	320 500,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	8 500,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	9 000,00	2 500,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	8 500,00	0,00
	- wpłat nowych członków	500,00	2 500,00
	zmniejszenia (z tytułu)	500,00	2 500,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	500,00	2 500,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	329 000,00	320 500,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 089 344,59	17 866 813,51
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 932 850,90	6 222 531,08
	zwiększenia (z tytułu)	5 932 850,90	6 222 531,08
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 932 650,90	6 222 331,08
	- wpłat wpisowego	200,00	200,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- przeksięgowanie z funduszu rezerwowego	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	30 022 195,49	24 089 344,59
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	332 916,59	174 680,47
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	5 983,96	158 236,12
	zwiększenie (z tytułu)	356 075,08	840 247,93
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	306 587,08	668 330,93
	- podatek odroczony dot. wyceny	49 488,00	171 917,00
	zmniejszenie (z tytułu)	350 091,12	682 011,81
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	293 104,12	472 977,81
	- podatek odroczony dot. wyceny	56 987,00	209 034,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	338 900,55	332 916,59
	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	5 996 480,41	6 284 416,83
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 996 480,41	6 284 416,83
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 996 480,41	6 284 416,83
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 996 480,41	-6 284 416,83
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 996 480,41	6 284 416,83
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 932 650,90	6 222 331,08
	- przekazania zysku na dywidendę	63 829,51	62 085,75
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	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	4 760 641,60	5 996 480,41
	Zysk netto	4 760 641,60	5 996 480,41
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	35 450 737,64	30 739 241,59
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	35 385 122,57	30 675 412,08

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	-7 383 637,73	14 807 103,08
I	Zysk (strata) netto	4 760 641,60	5 996 480,41
II	Korekty razem:	-12 144 279,33	8 810 622,67
1.	Amortyzacja	490 319,54	399 277,84

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	36 000,21	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-146 522,38	624,58
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-27 703 337,48	-30 750 539,52
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 092 228,26	-1 920 355,91
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 015 738,25	16 400 106,21
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)	5 983,96	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	241 724,26	1 313 559,72
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	21 480 130,95	24 311 667,58
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	-492 813,74	-1 034 125,68
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	135 855,45	150 625,04
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	11 412,22	-6 381,85
18.	Inne korekty	-95 065,81	-53 835,34
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-7 383 637,73	14 807 103,08
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-731 784,59	-672 522,72
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	731 784,59	672 522,72
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	731 784,59	672 522,72
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-731 784,59	-672 522,72
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-55 129,51	-61 885,75
I	Wpływy	9 200,00	2 700,00
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	9 000,00	2 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	200,00	200,00
II	Wydatki	64 329,51	64 585,75
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	64 329,51	64 585,75
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, 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)	-55 129,51	-61 885,75
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-8 170 551,83	14 072 694,61
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-8 170 551,83	14 072 694,61
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	51 375 031,03	37 302 336,42
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	43 204 479,20	51 375 031,03
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	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. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	5 990 537,60
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	616 616,21
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 187 607,24
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 950 089,15
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 175 788,30
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 779 488,75

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 750 333,14
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 341 347,00
K. Podatek dochodowy	1 394 856,00