

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubeni  
Adres siedziby Banku - 36-042 Lubenia 142  
Nr kodu bankowego - 9161

# BILANS

w 0,00 zł.

| poz.   |                                                                                                  | Stan na - 31.12.2025 r. | Stan na - 31.12.2024 r. | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------|
|        | <b>AKTYWA</b>                                                                                    |                         |                         |                                                           |
| I.     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>                                                       | <b>3 449 705,56</b>     | <b>3 326 490,87</b>     | -                                                         |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 3 449 705,56            | 3 326 490,87            |                                                           |
|        | 2. Rezerwa obowiązkowa                                                                           | -                       | -                       |                                                           |
|        | 3. Inne środki                                                                                   | -                       | -                       |                                                           |
| II.    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | -                       | -                       |                                                           |
| III.   | <b>Należności od sektora finansowego</b>                                                         | <b>210 499 547,27</b>   | <b>190 324 609,41</b>   | -                                                         |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 51 604 995,61           | 43 940 806,44           |                                                           |
|        | 2. Terminowe                                                                                     | 158 894 551,66          | 146 383 802,97          |                                                           |
| IV.    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>                                                      | <b>133 764 962,33</b>   | <b>130 938 467,19</b>   | -                                                         |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 8 649 902,31            | 6 374 203,97            |                                                           |
|        | 2. Terminowe                                                                                     | 125 115 060,02          | 124 564 263,22          |                                                           |
| V.     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>                                                         | <b>1 740 466,34</b>     | <b>1 785 530,73</b>     | -                                                         |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | -                       | -                       |                                                           |
|        | 2. Terminowe                                                                                     | 1 740 466,34            | 1 785 530,73            |                                                           |
| VI.    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | -                       | -                       |                                                           |
| VII.   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                                                                | <b>237 282 748,24</b>   | <b>178 175 385,81</b>   | -                                                         |
|        | 1. Banków                                                                                        | 101 592 483,69          | 84 621 490,77           |                                                           |
|        | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                         | 135 690 264,55          | 91 533 185,42           |                                                           |
|        | 3. Pozostałe                                                                                     | -                       | 2 020 709,62            |                                                           |
| VIII.  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>                                                 | -                       | -                       |                                                           |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                       | -                       |                                                           |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |                                                           |
| IX.    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>                                            | -                       | -                       |                                                           |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                       | -                       |                                                           |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |                                                           |
| X.     | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>                                           | -                       | -                       |                                                           |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                       | -                       |                                                           |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |                                                           |
| XI.    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>                                                    | <b>1 853 702,50</b>     | <b>1 853 702,50</b>     | -                                                         |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 1 853 702,50            | 1 853 702,50            |                                                           |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |                                                           |
| XII.   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | -                       | -                       |                                                           |
| XIII.  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>                                                   | <b>39 485,03</b>        | <b>56 207,04</b>        |                                                           |
|        | - wartość firmy                                                                                  | -                       | -                       |                                                           |
| XIV.   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>                                                                    | <b>7 238 071,78</b>     | <b>7 181 449,45</b>     |                                                           |
| XV.    | <b>Inne aktywa</b>                                                                               | <b>535 736,29</b>       | <b>565 344,67</b>       | -                                                         |
|        | 1. Przejęte aktywa - do zbycia                                                                   | -                       | -                       |                                                           |
|        | 2. Pozostałe                                                                                     | 535 736,29              | 565 344,67              |                                                           |
| XVI.   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>                                                                | <b>1 502 341,54</b>     | <b>1 323 113,73</b>     | -                                                         |
|        | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                               | 1 476 883,00            | 1 295 794,00            |                                                           |
|        | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                          | 25 458,54               | 27 319,73               |                                                           |
| XVII.  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                            | -                       | -                       |                                                           |
| XVIII. | <b>Akcje własne</b>                                                                              | -                       | -                       |                                                           |
|        | <b>AKTYWA RAZEM</b>                                                                              | <b>597 906 766,88</b>   | <b>515 530 301,40</b>   | -                                                         |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

## Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Thuczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól

Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych: Łukasz Zięba

.....  
(podpis)

Data - 25.05.2026r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubeni  
Adres siedziby Banku - 36-042 Lubenia 142  
Nr kodu bankowego - 9161

w 0,00 zł.

| poz.   | PASYWA                                                                                      | Stan na - 31.12.2025 r. | Stan na - 31.12.2024 r. | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------|
| I.     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                        | -                       | -                       |                                                           |
| II.    | Zobowiązania wobec sektora finansowego                                                      | 1 067 384,47            | -                       |                                                           |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                      | 461 800,59              | -                       |                                                           |
|        | 2. Terminowe                                                                                | 605 583,88              | -                       |                                                           |
| III.   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                   | 533 413 515,88          | 458 440 879,77          |                                                           |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                         | 394 907 876,43          | 344 886 707,12          |                                                           |
|        | a) bieżące                                                                                  | 122 460 935,28          | 113 479 481,25          |                                                           |
|        | b) terminowe                                                                                | 272 446 941,15          | 231 407 225,87          |                                                           |
|        | 2. Pozostałe, w tym:                                                                        | 138 505 639,45          | 113 554 172,65          |                                                           |
|        | a) bieżące                                                                                  | 116 192 635,82          | 103 798 000,59          |                                                           |
|        | b) terminowe                                                                                | 22 313 003,63           | 9 756 172,06            |                                                           |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 6 506 935,46            | 8 128 471,32            |                                                           |
|        | 1. Bieżące                                                                                  | 6 382 092,83            | 7 728 303,35            |                                                           |
|        | 2. Terminowe                                                                                | 124 842,63              | 400 167,97              |                                                           |
| V.     | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | -                       | -                       |                                                           |
| VI.    | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                | -                       | -                       |                                                           |
| VII.   | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych                                         | -                       | -                       |                                                           |
| VIII.  | Fundusze specjalne i inne zobowiązania                                                      | 523 278,92              | 949 653,23              |                                                           |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 37 887,40               | 35 389,22               |                                                           |
|        | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                       | -                       | -                       |                                                           |
|        | 2. Ujemna wartość firmy                                                                     | -                       | -                       |                                                           |
|        | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                          | 37 887,40               | 35 389,22               |                                                           |
| X.     | Rezerwy                                                                                     | 5 188 198,00            | 4 311 626,00            |                                                           |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 1 129 463,00            | 1 017 689,00            |                                                           |
|        | 2. Pozostałe rezerwy                                                                        | 4 058 735,00            | 3 293 937,00            |                                                           |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane                                                                | -                       | -                       |                                                           |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 371 000,00              | 364 400,00              |                                                           |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 39 775 824,08           | 32 652 610,08           |                                                           |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | 301 726,98              | - 328 792,26            |                                                           |
| XV.    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                     | 3 652 033,77            | 3 052 033,77            |                                                           |
|        | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                        | 3 580 000,00            | 2 980 000,00            |                                                           |
|        | 2. Pozostałe                                                                                | 72 033,77               | 72 033,77               |                                                           |
| XVI.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                               | -                       | -                       |                                                           |
| XVII.  | Zysk (strata) netto                                                                         | 7 068 981,92            | 7 924 030,27            |                                                           |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | -                       | -                       |                                                           |
|        | PASYWA RAZEM                                                                                | 597 906 766,88          | 515 530 301,40          |                                                           |
|        | Współczynnik wypłacalności                                                                  | 28,34                   | 21,25                   |                                                           |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Thuczek  
Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól  
Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych: Łukasz Zięba

.....  
(podpis)

Data - 25.05.2026r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubeni  
Adres siedziby Banku - 36-042 Lubenia 142  
Nr kodu bankowego - 9161

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

| poz. | Treść                                                         | Stan na - 31.12.2025 r. | Stan na - 31.12.2024 r. | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|------|---------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------|
| I.   | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                  | 24 305 333,01           | 21 091 385,92           |                                                           |
|      | 1. Zobowiązania udzielone:                                    | 20 305 333,01           | 17 091 385,92           |                                                           |
|      | a) finansowe                                                  | 14 878 203,22           | 11 171 715,79           |                                                           |
|      | b) gwarancyjne                                                | 5 427 129,79            | 5 919 670,13            |                                                           |
|      | 2. Zobowiązania otrzymane:                                    | 4 000 000,00            | 4 000 000,00            |                                                           |
|      | a) finansowe                                                  | 4 000 000,00            | 4 000 000,00            |                                                           |
|      | b) gwarancyjne                                                | -                       | -                       |                                                           |
| II.  | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży | -                       | -                       |                                                           |
| III. | Pozostałe                                                     | 113 028 385,96          | 112 100 495,67          |                                                           |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Tluczek  
Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól  
Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych: Łukasz Zięba

.....  
(podpis)

Data - 25.05.2026r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubeni  
Adres siedziby Banku - 36-042 Lubenia 142  
Nr kodu bankowego - 9161

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

| poz.   | Wyszczególnienie pozycji rachunku                                                                                               | za 2025 r.    | za 2024 r.    | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-----------------------------------------------------------|
| I.     | Przychody z tytułu odsetek                                                                                                      | 31 253 292,54 | 29 146 889,90 | -                                                         |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                                       | 9 723 767,31  | 9 903 325,38  |                                                           |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                    | 10 051 656,67 | 10 600 949,64 |                                                           |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                       | 115 844,64    | 128 728,52    |                                                           |
|        | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                             | 11 362 023,92 | 8 513 886,36  |                                                           |
| II.    | Koszty odsetek                                                                                                                  | 11 774 300,26 | 10 099 871,57 | -                                                         |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                                       | 2 186,34      | -             |                                                           |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                    | 11 758 819,41 | 9 968 043,02  |                                                           |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                       | 13 294,51     | 131 828,55    |                                                           |
| III.   | Wynik z tytułu odsetek (I-II)                                                                                                   | 19 478 992,28 | 19 047 018,33 | -                                                         |
| IV.    | Przychody z tytułu prowizji                                                                                                     | 2 590 600,27  | 2 419 258,55  |                                                           |
| V.     | Koszty prowizji                                                                                                                 | 509 212,28    | 530 781,17    |                                                           |
| VI.    | Wynik z tytułu prowizji (IV-V)                                                                                                  | 2 081 387,99  | 1 888 477,38  | -                                                         |
| VII.   | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | -             | -             | -                                                         |
|        | 1. Od jednostek zależnych                                                                                                       | -             | -             |                                                           |
|        | 2. Od jednostek współzależnych                                                                                                  | -             | -             |                                                           |
|        | 3. Od jednostek stowarzyszonych                                                                                                 | -             | -             |                                                           |
|        | 4. Od pozostałych jednostek                                                                                                     | -             | -             |                                                           |
| VIII.  | Wynik operacji finansowych                                                                                                      | -             | -             | -                                                         |
|        | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                                   | -             | -             |                                                           |
|        | 2. Pozostałych                                                                                                                  | -             | -             |                                                           |
| IX.    | Wynik z pozycji wymiany                                                                                                         | 31 841,12     | -             |                                                           |
| X.     | Wynik działalności bankowej                                                                                                     | 21 592 221,39 | 20 935 495,71 | -                                                         |
| XI.    | Pozostałe przychody operacyjne                                                                                                  | 648 674,54    | 46 889,34     |                                                           |
| XII.   | Pozostałe koszty operacyjne                                                                                                     | 125 036,36    | 107 812,83    |                                                           |
| XIII.  | Koszty działania banku                                                                                                          | 11 129 090,75 | 9 698 302,11  |                                                           |
|        | 1. Wynagrodzenia                                                                                                                | 7 282 774,29  | 6 647 966,49  |                                                           |
|        | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                             | 1 470 080,02  | 1 287 169,92  |                                                           |
|        | 3. Inne                                                                                                                         | 2 376 236,44  | 1 763 165,70  |                                                           |
| XIV.   | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych                                                           | 630 976,13    | 646 729,15    |                                                           |
| XV.    | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości                                                                                       | 2 910 427,25  | 2 820 215,80  | -                                                         |
|        | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                          | 2 910 427,25  | 2 820 215,80  |                                                           |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                    | -             | -             |                                                           |
| XVI.   | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości                                                                                      | 1 332 081,48  | 2 039 194,11  | -                                                         |
|        | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe                                                                | 1 332 081,48  | 2 039 194,11  |                                                           |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                    | -             | -             |                                                           |
| XVII.  | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)                                                                                 | 1 578 345,77  | 781 021,69    | -                                                         |
| XVIII. | Wynik działalności operacyjnej                                                                                                  | 8 777 446,92  | 9 748 519,27  | -                                                         |
| XIX.   | Wynik operacji nadzwyczajnych                                                                                                   | -             | -             | -                                                         |
|        | 1. Zyski nadzwyczajne                                                                                                           | -             | -             |                                                           |
|        | 2. Straty nadzwyczajne                                                                                                          | -             | -             |                                                           |
| XX.    | Zysk (strata) brutto                                                                                                            | 8 777 446,92  | 9 748 519,27  | -                                                         |
| XXI.   | Podatek dochodowy                                                                                                               | 1 708 465,00  | 1 824 489,00  |                                                           |
| XXII.  | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)                                                                   | -             | -             |                                                           |
| XXIII. | Zysk (strata) netto                                                                                                             | 7 068 981,92  | 7 924 030,27  | -                                                         |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Józef Thuczek  
Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworół  
Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych: Łukasz Zięba

.....  
( podpis )

Data - 25.05.2026r.



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubeni  
Adres siedziby Banku - 36-042 Lubenia 142  
Nr kodu bankowego - 9161

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie                                                       | za 2025 r.           | za 2024 r.           | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|------|------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------|
| I.   | <b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>                | <b>43 664 281,86</b> | <b>35 706 326,48</b> |                                                           |
|      | - korekty błędów podstawowych                                          | -                    | -                    |                                                           |
| II.  | <b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>  | <b>43 664 281,86</b> | <b>35 706 326,48</b> |                                                           |
|      | <b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>              | <b>364 400,00</b>    | <b>339 200,00</b>    |                                                           |
|      | 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                           | 6 600,00             | 25 200,00            |                                                           |
|      | a) zwiększenia (z tytułu)                                              | 7 600,00             | 27 200,00            |                                                           |
|      | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                             | -                    | -                    |                                                           |
|      | - z dywidendy                                                          | -                    | -                    |                                                           |
|      | - wpłat udziałów                                                       | 5 200,00             | 15 200,00            |                                                           |
|      | - wpłat nowych członków                                                | 2 400,00             | 12 000,00            |                                                           |
|      |                                                                        | -                    | -                    |                                                           |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu)                                             | 1 000,00             | 2 000,00             |                                                           |
|      | - umorzenia akcji                                                      | -                    | -                    |                                                           |
|      | - wypowiedzenie udziałów przez członków                                | -                    | -                    |                                                           |
|      | - śmierć członków                                                      | -                    | 2 000,00             |                                                           |
|      | - rezygnacja z członkostwa                                             | 1 000,00             | -                    |                                                           |
|      |                                                                        | -                    | -                    |                                                           |
|      | <b>1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>              | <b>371 000,00</b>    | <b>364 400,00</b>    |                                                           |
|      | <b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>                | <b>32 652 610,08</b> | <b>25 480 492,08</b> |                                                           |
|      | 2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                             | 7 123 214,00         | 7 172 118,00         |                                                           |
|      | a) zwiększenia (z tytułu)                                              | 7 123 214,00         | 7 172 118,00         |                                                           |
|      | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                             | -                    | -                    |                                                           |
|      | - podziału zysku (ustawowo)                                            | -                    | -                    |                                                           |
|      | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)           | 7 122 614,00         | 7 172 018,00         |                                                           |
|      | - wpłat wpisowego                                                      | 600,00               | 100,00               |                                                           |
|      | - zysk z lat ubiegłych                                                 | -                    | -                    |                                                           |
|      | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.      | -                    | -                    |                                                           |
|      |                                                                        | -                    | -                    |                                                           |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu)                                             | -                    | -                    |                                                           |
|      | - pokrycia straty                                                      | -                    | -                    |                                                           |
|      | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw | -                    | -                    |                                                           |
|      |                                                                        | -                    | -                    |                                                           |
|      | <b>2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>                | <b>39 775 824,08</b> | <b>32 652 610,08</b> |                                                           |
|      | <b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>   | <b>- 328 792,26</b>  | <b>- 515 618,23</b>  |                                                           |
|      | 3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                  | 630 519,24           | 186 825,97           |                                                           |
|      | a) zwiększenie (z tytułu)                                              | 630 519,24           | 186 825,97           |                                                           |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                          | 630 519,24           | 186 825,97           |                                                           |
|      | - podatek odroczony dot. wyceny                                        | -                    | -                    |                                                           |
|      |                                                                        | -                    | -                    |                                                           |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu)                                             | -                    | -                    |                                                           |
|      | - zbycia lub likwidacji środków trwałych                               | -                    | -                    |                                                           |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                          | -                    | -                    |                                                           |
|      | - podatek odroczony dot. wyceny                                        | -                    | -                    |                                                           |
|      |                                                                        | -                    | -                    |                                                           |
|      | <b>3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>   | <b>301 726,98</b>    | <b>- 328 792,26</b>  |                                                           |

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubeni  
 Adres siedziby Banku - 36-042 Lubenia 142  
 Nr kodu bankowego - 9161

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie                                                                                |                      |                      |  |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--|
|      | <b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>                                  | <b>2 980 000,00</b>  | <b>2 380 000,00</b>  |  |
|      | 4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                                                  | 600 000,00           | 600 000,00           |  |
|      | a) zwiększenie (z tytułu)                                                                       | 600 000,00           | 600 000,00           |  |
|      | podział zysku                                                                                   | 600 000,00           | -                    |  |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu)                                                                      | -                    | -                    |  |
|      |                                                                                                 | -                    | -                    |  |
|      | <b>4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>                                  | <b>3 580 000,00</b>  | <b>2 980 000,00</b>  |  |
|      | <b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>                            | <b>72 033,77</b>     | <b>72 033,77</b>     |  |
|      | 5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych                                        | -                    | -                    |  |
|      | a) zwiększenia (z tytułu)                                                                       | -                    | -                    |  |
|      |                                                                                                 | -                    | -                    |  |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu)                                                                      | -                    | -                    |  |
|      |                                                                                                 | -                    | -                    |  |
|      | <b>5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>                            | <b>72 033,77</b>     | <b>72 033,77</b>     |  |
|      | <b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>                                      | <b>7 924 030,27</b>  | <b>7 950 218,86</b>  |  |
|      | <b>6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu</b>                                             | <b>7 924 030,27</b>  | <b>7 950 218,86</b>  |  |
|      | - korekty błędów podstawowych                                                                   | -                    | -                    |  |
|      | <b>6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>                               | <b>7 924 030,27</b>  | <b>7 950 218,86</b>  |  |
|      | 6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych                                                               | - 7 924 030,27       | - 7 950 218,86       |  |
|      | a) zwiększenie (z tytułu)                                                                       | -                    | -                    |  |
|      | - podziału zysku z lat ubiegłych                                                                | -                    | -                    |  |
|      |                                                                                                 | -                    | -                    |  |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu)                                                                      | 7 924 030,27         | 7 950 218,86         |  |
|      | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy                                                         | 7 122 614,00         | 7 172 018,00         |  |
|      | - przekazania zysku na dywidendę                                                                | 69 484,00            | 48 061,00            |  |
|      | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu                                       | 61 932,27            | 60 139,86            |  |
|      | - przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka                                                  | 600 000,00           | 600 000,00           |  |
|      | - przekazanie zysku na ZFŚS                                                                     | 70 000,00            | 70 000,00            |  |
|      |                                                                                                 | -                    | -                    |  |
|      | <b>6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>                                               | <b>-</b>             | <b>-</b>             |  |
|      | <b>6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu</b>                                           | <b>-</b>             | <b>-</b>             |  |
|      | - korekty błędów podstawowych                                                                   | -                    | -                    |  |
|      | <b>6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>                             | <b>-</b>             | <b>-</b>             |  |
|      | 6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych                                                              | -                    | -                    |  |
|      | a) zwiększenie (z tytułu)                                                                       | -                    | -                    |  |
|      | - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia                                              | -                    | -                    |  |
|      |                                                                                                 | -                    | -                    |  |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu)                                                                      | -                    | -                    |  |
|      |                                                                                                 | -                    | -                    |  |
|      | <b>6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>                                             | <b>-</b>             | <b>-</b>             |  |
|      | <b>6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>                                      | <b>-</b>             | <b>-</b>             |  |
|      | <b>7. Wynik netto</b>                                                                           | <b>7 068 981,92</b>  | <b>7 924 030,27</b>  |  |
|      | a) zysk netto                                                                                   | 7 068 981,92         | 7 924 030,27         |  |
|      | b) strata netto                                                                                 | -                    | -                    |  |
|      | c) odpisy z zysku                                                                               | -                    | -                    |  |
| III. | <b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>                                           | <b>51 169 566,75</b> | <b>43 664 281,86</b> |  |
| IV.  | <b>Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b> | <b>50 998 794,83</b> | <b>43 532 349,59</b> |  |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu: Józef Thuczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól

Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych: Łukasz Zięba

.....  
 (podpis)

Data - 25.05.2026r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubeni  
Adres siedziby Banku - 36-042 Lubenia 142  
Nr kodu bankowego - 9161

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH  
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie                                                                                                               | za 2025 r.      | za 2024 r.      | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------------------------------------------------|
| A.   | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej                                                                       | 73 281 776,00   | - 20 616 708,47 | -                                                         |
| I.   | Zysk (strata) netto                                                                                                            | 7 068 981,92    | 7 924 030,27    | -                                                         |
| II.  | Korekty razem:                                                                                                                 | 66 212 794,08   | - 28 540 738,74 | -                                                         |
| 1.   | Amortyzacja                                                                                                                    | 630 976,13      | 646 729,15      | -                                                         |
| 2.   | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych                                                                                       | -               | -               | -                                                         |
| 3.   | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)                                                                                        | -               | -               | -                                                         |
| 4.   | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej                                                                                     | -               | -               | -                                                         |
| 5.   | Zmiana stanu rezerw                                                                                                            | 876 572,00      | 856 482,00      | -                                                         |
| 6.   | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                                   | - 58 476 843,19 | - 34 432 993,28 | -                                                         |
| 7.   | Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                                 | 52 118 530,73   | - 59 663 551,05 | -                                                         |
| 8.   | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                        | - 2 781 430,75  | - 13 062 167,11 | -                                                         |
| 9.   | Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu                         | -               | -               | -                                                         |
| 10.  | Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)                  | -               | -               | -                                                         |
| 11.  | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego                                                                              | 1 067 384,47    | -               | -                                                         |
| 12.  | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                     | 73 351 100,25   | 78 525 563,89   | -                                                         |
| 13.  | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu                         | -               | -               | -                                                         |
| 14.  | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych                                                                        | -               | -               | -                                                         |
| 15.  | Zmiana stanu innych zobowiązań                                                                                                 | - 426 374,31    | - 1 329 987,14  | -                                                         |
| 16.  | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                        | - 179 227,81    | - 134 409,69    | -                                                         |
| 17.  | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów                                                                             | 2 498,18        | 809,04          | -                                                         |
| 18.  | Inne korekty                                                                                                                   | 29 608,38       | 54 403,53       | -                                                         |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)                                                                    | 73 281 776,00   | - 20 616 708,47 | -                                                         |
| B.   | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej                                                                     | - 670 876,45    | - 857 914,20    | -                                                         |
| I.   | Wpływy                                                                                                                         | -               | -               | -                                                         |
| 1.   | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                              | -               | -               | -                                                         |
| 2.   | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych                                                                         | -               | -               | -                                                         |
| 3.   | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych                                                                        | -               | -               | -                                                         |
| 4.   | Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)  | -               | -               | -                                                         |
| 5.   | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                    | -               | -               | -                                                         |
| 6.   | Inne wpływy inwestycyjne                                                                                                       | -               | -               | -                                                         |
| II.  | Wydatki                                                                                                                        | 670 876,45      | 857 914,20      | -                                                         |
| 1.   | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                             | -               | -               | -                                                         |
| 2.   | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych                                                                        | -               | -               | -                                                         |
| 3.   | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych                                                                       | -               | -               | -                                                         |
| 4.   | Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | -               | -               | -                                                         |
| 5.   | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | 670 876,45      | 857 914,20      | -                                                         |
| 6.   | Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | -               | -               | -                                                         |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)                                                                  | - 670 876,45    | - 857 914,20    | -                                                         |



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubeni  
 Adres siedziby Banku - 36-042 Lubenia 142  
 Nr kodu bankowego - 9161

| poz.        | Wyszczególnienie                                                                  | za 2025 r.     | za 2024 r.      | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>C.</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                    | - 194 216,27   | - 152 900,86    | -                                                         |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                     | 8 200,00       | 27 300,00       | -                                                         |
| 1.          | Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków                           | -              | -               |                                                           |
| 2.          | Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych | -              | -               |                                                           |
| 3.          | Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych          | -              | -               |                                                           |
| 4.          | Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych                                    | -              | -               |                                                           |
| 5.          | Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału                                  | 7 600,00       | 27 200,00       |                                                           |
| 6.          | Inne wpływy finansowe                                                             | 600,00         | 100,00          |                                                           |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                    | 202 416,27     | 180 200,86      | -                                                         |
| 1.          | Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków                           | -              | -               |                                                           |
| 2.          | Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych | -              | -               |                                                           |
| 3.          | Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych            | -              | -               |                                                           |
| 4.          | Z tytułu innych zobowiązań finansowych                                            | -              | -               |                                                           |
| 5.          | Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego                           | -              | -               |                                                           |
| 6.          | Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych                                   | -              | -               |                                                           |
| 7.          | Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli                                     | 70 484,00      | 50 061,00       |                                                           |
| 8.          | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | 131 932,27     | 130 139,86      |                                                           |
| 9.          | Nabycie akcji własnych                                                            | -              | -               |                                                           |
| 10.         | Inne wydatki finansowe                                                            | -              | -               |                                                           |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>                 | - 194 216,27   | - 152 900,86    | -                                                         |
| <b>D.</b>   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>                       | 72 416 683,28  | - 21 627 523,53 | -                                                         |
| <b>E.</b>   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>                          | 72 416 683,28  | - 21 627 523,53 | -                                                         |
|             | - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                      | -              | -               |                                                           |
| <b>F.</b>   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>                                        | 128 822 771,15 | 150 450 294,68  |                                                           |
| <b>G.</b>   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>                             | 201 239 454,43 | 128 822 771,15  | -                                                         |
|             | - o ograniczonej możliwości dysponowania                                          | 51 181 206,13  | 43 677 532,94   |                                                           |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Faryniarz

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu: Józef Thuczek

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo- Księgowych: Małgorzata Mach- Noworól

Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych: Łukasz Zięba

.....

(podpis)

Data - 25.05.2026r.