

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	2024-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2025-06-11
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku	
Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Leśnicy
Siedziba	
Województwo	opolskie
Powiat	strzelecki
Gmina	Strzelce Opolskie
Miejscowość	Strzelce Opolskie
Identyfikator podatkowy NIP	7560005172
Numer KRS	0000067776

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiotem działalności Banku Spółdzielczego w Leśnicy jest przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; prowadzenie innych rachunków bankowych; udzielanie kredytów; udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; udzielanie pożyczek pieniężnych; operacje czekowe i wekslowe; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych; udzielanie i potwierdzanie poręczeń; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym - dokonywane za pośrednictwem Banku Zrzeszającego; nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych; dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywanie i zbywanie nieruchomości; wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania; świadczenie usług finansowych (w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych) oraz pośredniczenie w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Bank wykonuje także 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	2024-01-01	Okres do	2024-12-31
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

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

1. Środki pieniężne w kasach wycenia się w wartości nominalnej. 2. Należności z tyt. kredytów wyceniane są wg. zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. 3. Należności z tyt. lokat złożonych w Banku Zrzeszającym wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami. 4. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się wg. ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. 5. Akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek - wycenia się wg. ceny nabycia. 6. Udziały w pozostałych jednostkach wycenia się wg. ceny nabycia. W przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości akcji i udziałów dokonywane są odpisy aktualizujące ich wartość w ciężar kosztów. 7. Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się wg. wartości godziwej, a skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny. 8. Środki trwałe wycenia się wg. ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tyt. trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. 9. Wartości niematerialne i prawne wycenia się wg. ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tyt. trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. 10. Zobowiązania z tyt. przyjętych depozytów klientów wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. 11. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, Bank tworzy w pełnej wartości zobowiązania w ciężar kosztów operacyjnych, finansowych lub rodzajowych. 12. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania pracownicze, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów rodzajowych. 13. Fundusze własne wycenia się wg. wartości nominalnych. 14. Pozostałe aktywa i pasywa wycenia się w wartości nominalnej. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi (produktami bankowymi) rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia wyniku finansowego

Na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadwyciecznych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego płatnikiem 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 z operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik z 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 i odpisów aktualizujących. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami, a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz inny dzień bilansowy w sposób określony w załączniku do Ustawy oraz właściwych przepisów dotyczących obligatoryjnej sprawozdawczości na rzecz NBP, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia wyniku finansowego. Podstawą sporządzenia sprawozdań finansowych są prawidłowo prowadzone księgi rachunkowe. Aktywa i pasywa wykazuje się w sprawozdaniach finansowych w wartości ustalonej zgodnie z ogólnie obowiązującymi oraz wewnętrznymi przepisami Banku. W sprawozdaniu finansowym Bank wykazuje wynik z działalności (zysk lub stratę) w pełnej wysokości, przypadającej na okres, za który sporządzane jest sprawozdanie. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji księgowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji pozaksięgowej. Roczne sprawozdanie finansowe Banku składa się z bilansu, rachunku zysków i strat, informacji dodatkowej obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowej informacji i objaśnienia, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunku przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku. Sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku sporządza się w języku polskim i w walucie polskiej. W bilansie wykazuje się stany aktywów i pasywów na dzień kończący bieżący rok obrotowy i poprzedni rok obrotowy. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej i opatruje się go kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych i innych należności następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast odsetki od ekspozycji kredytowych i innych należności - w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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 wyceny wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego. Dokonano zmiany prezentacji depozytów Kas Zapomogowo-Pożyczkowych, które zgodnie z wytycznymi NBP powinny być wykazane w 2024 r. w pozostałych pozycjach zobowiązań wobec sektora finansowego- jako instytucje typu captive udzielające pożyczek. Nastąpiła zmiana prezentacji w rachunku przepływów pieniężnych w części przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej - wpłaty wpisowego Bank prezentuje w innych wpływach finansowych, a nie we wpływach netto z emisji akcji i dopłat do kapitału. W pozostałych pozycjach pozabilansowych zaprezentowano wartość przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów.

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
55000.00	Wynagrodzenie netto, które Bank zrealizuje w 2025 r. z tytułu obowiązkowego badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Leśnicy za 2024 r. zgodnie z umową nr 4/24/VII/1/BSF/2 wynosi 55.000,00 zł.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
4480.00	Koszty szkoleń (wartość netto).

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	949 389 012,14	765 297 947,99
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 940 045,22	7 336 779,40
	W rachunku bieżącym	7 940 045,22	7 336 779,40
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	236 230 562,23	207 751 186,91
	W rachunku bieżącym	29 191 030,41	24 222 527,31
	Terminowe	207 039 531,82	183 528 659,60
IV	Należności od sektora niefinansowego	298 208 754,95	278 386 610,24
	W rachunku bieżącym	11 848 088,77	9 780 045,06
	Terminowe	286 360 666,18	268 606 565,18
V	Należności od sektora budżetowego	40 806 986,44	32 843 154,50
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	40 806 986,44	32 843 154,50
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	353 823 070,78	227 078 664,63
	Banków	351 861 173,27	225 132 733,25
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 961 897,51	1 945 931,38
	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	2 629 726,00	2 629 726,00
	W instytucjach finansowych	2 629 726,00	2 629 726,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	15 948,80	15 948,80
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	82 844,29	73 398,36
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	7 124 681,00	6 763 516,42
XV	Inne aktywa	883 122,70	997 881,72
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	883 122,70	997 881,72
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 643 269,73	1 421 081,01
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 534 544,00	1 348 885,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	108 725,73	72 196,01
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	949 389 012,14	765 297 947,99
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 876 905,74	0,00
II	W rachunku bieżącym	2 735 455,49	0,00
	Terminowe	141 450,25	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	662 975 250,52	582 076 384,78
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	453 077 918,79	388 695 449,95
	bieżące	282 438 398,83	248 081 202,74
III	terminowe	170 639 519,96	140 614 247,21
	Pozostałe, w tym:	209 897 331,73	193 380 934,83
	bieżące	194 765 477,89	183 018 245,19
	terminowe	15 131 853,84	10 362 689,64
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	192 713 129,83	109 183 722,77
IV	Bieżące	174 051 850,71	92 221 142,32
	Terminowe	18 661 279,12	16 962 580,45
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	10 088 743,62	8 328 989,79
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	311 244,52	212 430,43
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	311 244,52	212 430,43
	Rezerwy	2 071 807,00	2 124 446,00
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 151 651,00	1 237 066,00
	Pozostałe rezerwy	920 156,00	887 380,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 892 900,00	1 627 350,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	61 102 615,21	44 000 387,53
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	404 616,83	404 616,83
	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	14 951 798,87	17 339 619,86
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	19.85	16.55

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	32 871 167,50	23 678 701,21
	Zobowiązania udzielone:	32 871 167,50	23 678 701,21
I	finansowe	32 433 654,03	22 990 607,34
	gwarancyjne	437 513,47	688 093,87
	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	273 914 356,72	257 858 640,14

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	52 295 563,68	51 777 335,35
I	Od sektora finansowego	9 282 541,39	8 360 440,56
	Od sektora niefinansowego	22 517 439,29	25 696 665,12
	Od sektora budżetowego	3 286 918,60	2 135 731,04
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	17 208 664,40	15 584 498,63
	Koszty odsetek	13 784 559,45	13 318 841,09
II	Od sektora finansowego	10 703,34	0,00
	Od sektora niefinansowego	10 955 674,56	10 129 233,59
	Od sektora budżetowego	2 818 181,55	3 189 607,50
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	38 511 004,23	38 458 494,26
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 633 937,38	4 608 582,42
V	Koszty prowizji	683 342,42	622 417,68
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 950 594,96	3 986 164,74
	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	3 713,05	-4 740,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	3 713,05	-4 740,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	359 378,17	270 161,92
X	Wynik działalności bankowej	42 824 690,41	42 710 080,92
XI	Pozostałe przychody operacyjne	561 362,63	2 607 248,01
XII	Pozostałe koszty operacyjne	227 843,13	147 918,21
	Koszty działania banku	19 679 447,57	17 106 707,96
XIII	Wynagrodzenia	12 504 326,35	10 734 096,47
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 559 196,57	2 148 466,30
	Inne	4 615 924,65	4 224 145,19
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	743 448,89	633 572,44
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	15 956 378,18	16 863 221,99
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	15 956 378,18	16 863 221,99
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	12 290 015,60	11 874 209,53
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	12 290 015,60	11 874 209,53
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 666 362,58	4 989 012,46
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	19 068 950,87	22 440 117,86
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	19 068 950,87	22 440 117,86
XXI	Podatek dochodowy	4 117 152,00	5 100 498,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	14 951 798,87	17 339 619,86

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)	63 371 974,22	46 263 094,93
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	63 371 974,22	46 263 094,93
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 627 350,00	1 585 950,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	265 550,00	41 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	322 600,00	85 400,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– wpłaty i deklaracja udziałów	322 600,00	85 400,00
	zmniejszenia (z tytułu)	57 050,00	44 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wyksięgowanie i wypłata udziałów	57 050,00	44 000,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 892 900,00	1 627 350,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	44 000 387,53	36 429 947,53
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	17 102 227,68	7 570 440,00
	zwiększenia (z tytułu)	17 102 227,68	7 570 440,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	17 101 027,68	7 570 000,00
	– wpłata wpisowego	1 200,00	440,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	61 102 615,21	44 000 387,53
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	404 616,83	404 616,83
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	404 616,83	404 616,83
	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	17 339 619,86	7 842 580,57
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	17 339 619,86	7 842 580,57
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	17 339 619,86	7 842 580,57
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-17 339 619,86	-7 842 580,57
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	17 339 619,86	7 842 580,57
	– podział zysku	17 339 619,86	7 842 580,57
	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
	- pokrycie straty	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	14 951 798,87	17 339 619,86
	Zysk netto	14 951 798,87	17 339 619,86
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	78 351 930,91	63 371 974,22
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	78 156 305,79	63 133 382,04

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	17 391 778,50	4 179 615,38
I	Zysk (strata) netto	14 951 798,87	17 339 619,86
II	Korekty razem:	2 439 979,63	-13 160 004,48
1.	Amortyzacja	743 448,89	633 572,44
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	0,00	1 077,10
5.	Zmiana stanu rezerw	-52 639,00	1 483 458,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-126 744 406,15	25 982 553,37
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-12 730 154,32	-85 543 884,54
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-27 785 976,65	-11 955 929,87
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	2 876 905,74	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	164 428 272,80	58 296 095,52

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	1 713 143,93	-1 812 101,23
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-222 188,72	-240 439,95
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	98 814,09	-9 773,91
18.	Inne korekty	114 759,02	5 368,59
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	17 391 778,50	4 179 615,38
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 114 059,40	-699 742,57
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	1 114 059,40	699 742,57
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 114 059,40	699 742,57
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 114 059,40	-699 742,57
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	74 767,72	-242 252,48
I	Wpływy	323 800,00	85 840,00
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	322 600,00	85 400,00
6.	Inne wpływy finansowe	1 200,00	440,00
II	Wydatki	249 032,28	328 092,48
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	249 032,28	307 255,21
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	20 837,27

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)	74 767,72	-242 252,48
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	16 352 486,82	3 237 620,33
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	16 352 486,82	3 237 620,33
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	113 885 987,32	28 321 686,38
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	130 238 474,14	31 559 306,71
	– 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_2024.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	19 068 950,87
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	12 309 543,81
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	12 157 514,16
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	11 519 135,05
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	17 256 941,27
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	3 533 154,79
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	3 759 395,83
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-55 800,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	23 095 928,00
K. Podatek dochodowy	4 388 226,00