

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

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-06-10
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (Kod systemowy:SFBNKZ (2) Wersja schemy:1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	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	2025-01-01	Okres do	2025-12-31
----------	------------	----------	------------

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

Założenie kontynuacji działalności

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

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

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

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

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

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

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

1. 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 wg. zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. 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 aktuariálną 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 nadzwyczajnych, 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 pozakięgowej. 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.

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 2026 r. z tytułu obligatoryjnego badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Leśnicy za 2025 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
6996.00	Koszty szkoleń (wartość netto).

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
101.37

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	1 093 369 349,84	949 389 012,14
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 979 358,79	7 940 045,22
	W rachunku bieżącym	7 979 358,79	7 940 045,22
	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	369 390 272,28	236 230 562,23
	W rachunku bieżącym	29 209 357,57	29 191 030,41
	Terminowe	340 180 914,71	207 039 531,82
IV	Należności od sektora niefinansowego	321 151 086,80	298 208 754,95
	W rachunku bieżącym	10 282 294,06	11 848 088,77
	Terminowe	310 868 792,74	286 360 666,18
V	Należności od sektora budżetowego	66 036 943,30	40 806 986,44
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	66 036 943,30	40 806 986,44
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	314 712 694,84	353 823 070,78
	Banków	270 861 736,35	351 861 173,27
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	43 850 958,49	1 961 897,51
	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:	83 068,62	82 844,29
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	8 682 719,00	7 124 681,00
XV	Inne aktywa	1 244 359,64	883 122,70
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 244 359,64	883 122,70
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 443 171,77	1 643 269,73
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 350 703,00	1 534 544,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	92 468,77	108 725,73
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	1 093 369 349,84	949 389 012,14
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 206 708,90	2 876 905,74
II	W rachunku bieżącym	3 150 279,40	2 735 455,49
	Terminowe	56 429,50	141 450,25
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	754 751 238,22	662 975 250,52
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	507 098 725,72	453 077 918,79
	bieżące	320 474 382,78	282 438 398,83
III	terminowe	186 624 342,94	170 639 519,96
	Pozostałe, w tym:	247 652 512,50	209 897 331,73
	bieżące	226 587 428,07	194 765 477,89
	terminowe	21 065 084,43	15 131 853,84
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	231 937 649,68	192 713 129,83
IV	Bieżące	207 903 860,42	174 051 850,71
	Terminowe	24 033 789,26	18 661 279,12
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	2 876 686,15	10 088 743,62
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	275 830,07	311 244,52
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	275 830,07	311 244,52
	Rezerwy	2 402 603,00	2 071 807,00
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 405 193,00	1 151 651,00
	Pozostałe rezerwy	997 410,00	920 156,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 940 550,00	1 892 900,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	75 859 588,96	61 102 615,21
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	406 229,83	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	19 712 265,03	14 951 798,87
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	24.20	19.85

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	20 753 532,96	32 871 167,50
	Zobowiązania udzielone:	20 753 532,96	32 871 167,50
I	finansowe	20 347 070,32	32 433 654,03
	gwarancyjne	406 462,64	437 513,47
	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	252 222 825,03	273 914 356,72

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	56 335 778,15	52 295 563,68
I	Od sektora finansowego	12 428 880,90	9 282 541,39
	Od sektora niefinansowego	24 141 924,87	22 517 439,29
	Od sektora budżetowego	3 463 624,07	3 286 918,60
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	16 301 348,31	17 208 664,40
	Koszty odsetek	13 145 071,71	13 784 559,45
II	Od sektora finansowego	4 055,29	10 703,34
	Od sektora niefinansowego	10 604 755,54	10 955 674,56
	Od sektora budżetowego	2 536 260,88	2 818 181,55
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	43 190 706,44	38 511 004,23
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 065 198,22	4 633 937,38
V	Koszty prowizji	719 733,67	683 342,42
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 345 464,55	3 950 594,96
	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	37 554,28	3 713,05
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	37 554,28	3 713,05
IX	Wynik z pozycji wymiany	368 356,33	359 378,17
X	Wynik działalności bankowej	47 942 081,60	42 824 690,41
XI	Pozostałe przychody operacyjne	2 209 003,56	561 362,63
XII	Pozostałe koszty operacyjne	347 983,21	227 843,13
	Koszty działania banku	22 504 332,05	19 679 447,57
XIII	Wynagrodzenia	13 382 136,43	12 504 326,35
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 887 954,03	2 559 196,57
	Inne	6 234 241,59	4 615 924,65
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	892 991,85	743 448,89
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 930 605,63	15 956 378,18
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 930 605,63	15 956 378,18
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 777 846,61	12 290 015,60
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 777 846,61	12 290 015,60
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 152 759,02	3 666 362,58
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	24 253 019,03	19 068 950,87
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	24 253 019,03	19 068 950,87
XXI	Podatek dochodowy	4 540 754,00	4 117 152,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	19 712 265,03	14 951 798,87

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)	78 351 930,91	63 371 974,22
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	78 351 930,91	63 371 974,22
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 892 900,00	1 627 350,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	47 650,00	265 550,00
	zwiększenia (z tytułu)	76 400,00	322 600,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– wpłaty i deklaracja udziałów	76 400,00	322 600,00
	zmniejszenia (z tytułu)	28 750,00	57 050,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wyksięgowanie i wypłata udziałów	28 750,00	57 050,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 940 550,00	1 892 900,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	61 102 615,21	44 000 387,53
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	14 756 973,75	17 102 227,68
	zwiększenia (z tytułu)	14 756 973,75	17 102 227,68
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	14 756 173,75	17 101 027,68
	– wpłata wpisowego	800,00	1 200,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	75 859 588,96	61 102 615,21
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	404 616,83	404 616,83
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 613,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	1 613,00	0,00
	- aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 613,00	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	406 229,83	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	14 951 798,87	17 339 619,86
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	14 951 798,87	17 339 619,86
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	14 951 798,87	17 339 619,86
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-14 951 798,87	-17 339 619,86
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	14 951 798,87	17 339 619,86
	– podział zysku	14 951 798,87	17 339 619,86
	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	19 712 265,03	14 951 798,87
	Zysk netto	19 712 265,03	14 951 798,87
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	97 918 633,82	78 351 930,91
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	97 725 735,02	78 156 305,79

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	58 888 380,76	17 391 778,50
I	Zysk (strata) netto	19 712 265,03	14 951 798,87
II	Korekty razem:	39 176 115,73	2 439 979,63
1.	Amortyzacja	892 991,85	743 448,89
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	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	330 796,00	-52 639,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	39 110 375,94	-126 744 406,15
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-76 883 077,25	-12 730 154,32
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-48 172 288,71	-27 785 976,65
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	329 803,16	2 876 905,74
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i	131 000 507,55	164 428 272,80

	sektora budżetowego		
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	-7 238 052,38	1 713 143,93
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	201 710,96	-222 188,72
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-35 414,45	98 814,09
18.	Inne korekty	-361 236,94	114 759,02
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	58 888 380,76	17 391 778,50
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-2 451 254,18	-1 114 059,40
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	2 451 254,18	1 114 059,40
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	2 451 254,18	1 114 059,40
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-2 451 254,18	-1 114 059,40
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-121 180,21	74 767,72
I	Wpływy	77 200,00	323 800,00
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	76 400,00	322 600,00
6.	Inne wpływy finansowe	800,00	1 200,00
II	Wydatki	198 380,21	249 032,28
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	178 380,21	249 032,28
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu	20 000,00	0,00

	podziału zysku		
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)	-121 180,21	74 767,72
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	56 315 946,37	16 352 486,82
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	56 315 946,37	16 352 486,82
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	130 238 474,14	113 885 987,32
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	186 554 420,51	130 238 474,14
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_Dodatkowa_2025.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	24 253 019,03
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	8 309 334,60
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	14 986 739,72
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	10 804 711,40
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	10 211 686,60
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	3 061 802,97
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	3 533 154,79
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-58 550,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	21 443 441,00
K. Podatek dochodowy	4 074 254,00