

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	2025-03-31
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku	
Nazwa Firmy	Ludowy Bank Spółdzielczy w Strzałkowie
Siedziba	
Województwo	Wielkopolskie
Powiat	Śłupecki
Gmina	Ślupca
Miejscowość	Strzałkowo
Identyfikator podatkowy NIP	6670003736
Numer KRS	0000124657
Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego	
64.19.Z	

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

NIE

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),

Politykę rachunkowości przyjęto uchwałą Zarządu nr 138/2023 z dn. 19.12.2023 r. oraz uchwałą Rady Nadzorczej nr 61/2023 z dn. 20.12.2023 r. Aktywa i pasywa wyceniono zgodnie z ustawą o rachunkowości, rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową, z tym że: 1) Bank nie zalicza do środków trwałych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest niższa niż 6.000 zł. Wydatki na ich nabycie bank w całości odnosi w koszty uzyskania przychodów w miesiącu oddania ich do użytkowania, w pełnej wartości początkowej, jako zużycie materiałów. 2) Środki trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 6.000 zł bank zalicza do środków trwałych oraz prowadzi dla nich ewidencję ilościowo-wartościową. Bank dokonuje odpisów amortyzacyjnych od tych składników metodą liniową, stosując stawki amortyzacyjne zgodne z przyjętym okresem ich użytkowania oraz planem amortyzacji. Rozpoczęcie naliczania odpisów amortyzacyjnych bank dokonuje począwszy od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym środek trwały przyjęto do użytkowania. 3) Bank nie zalicza do wartości niematerialnych i prawnych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest niższa niż 6.000 zł. Wydatki na ich nabycie bank w całości odnosi w koszty w miesiącu przyjęcia ich do użytkowania. 4) Wartości niematerialne i prawne o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 6.000 zł bank zalicza do WNI i prowadzi dla nich ewidencję wartościowo-ilościową. Bank dokonuje od tych składników odpisów amortyzacyjnych metodą liniową, przy zastosowaniu rocznej stawki amortyzacyjnej 50%. 5) Udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczane do aktywów trwałych bank wycenia wg ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Rachunkowość bancassurance: wynagrodzenie z tytułu sprzedaży instrumentów ubezpieczeniowych, zidentyfikowanych jako powiązane z instrumentem kredytowym, Bank rozlicza w czasie metodą efektywnej stopy procentowej jako przychód odsetkowy w okresie wykorzystania kredytu w części przypadającej za okres sprawozdawczy. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi rozpoznawane jest w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy z uwzględnieniem przepisów ustawy o rachunkowości (m.in. art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41, 43) oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzono zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały) wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, w tym obejmującej udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie posiada ruchomości zaliczanych do inwestycji.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

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

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

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
57195.00	Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania rocznego sprawozdania finansowego jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Wraszowie. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Warszawie jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie Uchwałą nr 52/2023 z dnia 19.03.2023 roku. Podana kwota wynagrodzenia za badanie rocznego sprawozdania finansowego jest kwotą brutto.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	nie wystąpiły

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	1 034 119 479,81	858 514 031,37
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 501 637,40	6 493 975,88
	W rachunku bieżącym	7 501 637,40	6 493 975,88
	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	621 625 334,02	460 502 578,69
	W rachunku bieżącym	103 809 650,46	75 741 163,33
	Terminowe	517 815 683,56	384 761 415,36
IV	Należności od sektora niefinansowego	320 318 032,60	305 023 747,18
	W rachunku bieżącym	18 247 902,19	16 773 475,10
	Terminowe	302 070 130,41	288 250 272,08
V	Należności od sektora budżetowego	46 502 558,95	47 858 452,88
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	46 502 558,95	47 858 452,88
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	23 079 462,45	23 609 956,24
	Banków	7 881 694,48	8 390 048,27
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	15 197 767,97	15 219 907,97
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	4 653 200,00	4 153 200,00
	W instytucjach finansowych	4 653 200,00	4 153 200,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	650,00	650,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	16 233,68	45 914,75
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 291 001,96	6 493 292,56
XV	Inne aktywa	1 747 835,00	2 277 800,83
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 747 835,00	2 277 800,83
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 383 533,75	2 054 462,36
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 290 406,00	1 946 980,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	93 127,75	107 482,36
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	1 034 119 479,81	858 514 031,37
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	67 481,41	61 962,50
II	W rachunku bieżącym	67 481,41	61 962,50
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	867 782 503,09	714 903 091,76
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	453 883 197,12	346 091 083,98
	bieżące	192 835 509,38	149 701 997,49
III	terminowe	261 047 687,74	196 389 086,49
	Pozostałe, w tym:	413 899 305,97	368 812 007,78
	bieżące	380 165 528,08	343 226 480,45
	terminowe	33 733 777,89	25 585 527,33
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	57 036 251,28	49 664 149,12
IV	Bieżące	54 145 274,50	40 606 051,17
	Terminowe	2 890 976,78	9 058 097,95
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	1 876 724,27	6 086 795,72
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	646 872,03	488 812,49
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	646 872,03	488 812,49
	Rezerwy	5 892 078,87	5 539 238,39
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 992 154,00	1 937 803,00
	Pozostałe rezerwy	3 899 924,87	3 601 435,39
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 310 400,00	1 087 275,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	76 174 890,56	56 309 663,84
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	438 957,38	438 957,38
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 500 000,00	3 500 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 500 000,00	3 500 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	19 393 320,92	20 434 085,17
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	21.79	18.07

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	22 896 507,92	24 427 280,32
	Zobowiązania udzielone:	22 896 507,92	24 427 280,32
I	finansowe	20 700 210,73	23 474 937,38
	gwarancyjne	2 196 297,19	952 342,94
	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	186 602 730,89	178 147 934,60

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	61 001 261,61	56 658 201,83
I	Od sektora finansowego	22 410 745,15	21 368 518,05
	Od sektora niefinansowego	22 738 923,13	25 283 875,20
	Od sektora budżetowego	8 588 584,36	4 445 551,86
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 263 008,97	5 560 256,72
	Koszty odsetek	21 448 248,69	17 818 159,96
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	21 009 321,99	17 114 589,74
	Od sektora budżetowego	438 926,70	703 570,22
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	39 553 012,92	38 840 041,87
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 981 694,82	3 860 567,95
V	Koszty prowizji	388 735,00	337 274,06
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 592 959,82	3 523 293,89
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	4 335,50	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	4 335,50	0,00
	Wynik operacji finansowych	-3 579,30	-3 579,30
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-3 579,30	-3 579,30
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	77 663,35	34 625,92
X	Wynik działalności bankowej	43 224 392,29	42 394 382,38
XI	Pozostałe przychody operacyjne	435 719,88	338 326,56
XII	Pozostałe koszty operacyjne	310 525,69	241 480,66
	Koszty działania banku	17 733 875,62	15 882 241,67
XIII	Wynagrodzenia	9 703 402,26	8 444 109,59
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 304 531,20	3 105 989,88
	Inne	4 725 942,16	4 332 142,20
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	644 981,88	616 115,13
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 539 771,42	1 498 202,34
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 539 771,42	1 498 202,34
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 771 784,36	914 845,03
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 771 784,36	914 845,03
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	767 987,06	583 357,31
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	24 202 741,92	25 409 514,17
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	24 202 741,92	25 409 514,17
XXI	Podatek dochodowy	4 809 421,00	4 975 429,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	19 393 320,92	20 434 085,17

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)	81 769 981,39	61 969 256,47
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	81 769 981,39	61 969 256,47
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 087 275,00	918 125,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	223 125,00	169 150,00
	zwiększenia (z tytułu)	236 809,83	189 765,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	15 325,00	23 540,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	4 923,93	4 197,18
	- dywidenda	216 560,90	162 027,82
	-	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	13 684,83	20 615,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	13 600,00	20 615,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	84,83	0,00
	-	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 310 400,00	1 087 275,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	56 309 663,84	43 189 058,55
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	19 865 226,72	13 120 605,29
	zwiększenia (z tytułu)	19 865 226,72	13 120 605,29
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- podziału zysku	19 864 226,72	13 119 255,29
	- wpłat wpisowego	1 000,00	1 350,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	76 174 890,56	56 309 663,84
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	438 957,38	438 957,38
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	- zbycia SGB Bankowy	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena SGB Bankowy	0,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	438 957,38	438 957,38
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 500 000,00	3 500 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 500 000,00	3 500 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	20 434 085,17	13 923 115,54
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	20 434 085,17	13 923 115,54
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	20 434 085,17	13 923 115,54
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-20 434 085,17	-13 923 115,54
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	20 434 085,17	13 923 115,54
	- uchwała ZP na zwiększenie funduszu zasobowego	19 834 085,17	13 113 115,54
	- uchwała ZP na zwiększenie funduszu społeczno-kulturalnego	200 000,00	500 000,00
	- uchwała ZP na zwiększenie ZFŚS	100 000,00	100 000,00
	- uchwała ZP na zwiększenie funduszu oprocentowania udziałów	300 000,00	210 000,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	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	19 393 320,92	20 434 085,17
	Zysk netto	19 393 320,92	20 434 085,17
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	100 817 568,86	81 769 981,39

IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	100 417 568,86	81 169 981,39
----	--	----------------	---------------

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	139 012 789,10	-28 344 836,34
I	Zysk (strata) netto	19 393 320,92	20 434 085,17
II	Korekty razem:	119 619 468,18	-48 778 921,51
1.	Amortyzacja	644 981,88	616 115,13
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-4 335,50	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	22,65	31 228,51
5.	Zmiana stanu rezerw	352 840,48	1 738 000,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	530 493,79	25 214,00
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-23 872 058,56	-91 513 960,13
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-13 938 391,49	-67 656 645,58
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)	-500 000,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	5 518,91	8 262,81
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	160 251 513,49	103 039 593,14
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	-4 210 071,45	4 348 487,57
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-329 071,39	-551 604,34
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	158 059,54	56 137,21
18.	Inne korekty	529 965,83	1 080 250,17
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	139 012 789,10	-28 344 836,34
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-408 697,36	-243 935,70
I	Wpływy	4 434,00	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	98,50	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	4 335,50	0,00
II	Wydatki	413 131,36	243 935,70
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	413 131,36	243 935,70
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-408 697,36	-243 935,70
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-345 733,45	-633 360,25
I	Wpływy	237 809,83	191 115,00
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	236 809,83	189 765,00
6.	Inne wpływy finansowe	1 000,00	1 350,00
II	Wydatki	583 543,28	824 475,25
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	300 000,00
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	283 543,28	224 475,25
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	300 000,00	600 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-345 733,45	-633 360,25
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	138 258 358,29	-29 222 132,29
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	138 258 358,29	-29 222 132,29
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	311 686 879,78	340 909 012,07
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	449 945 238,07	311 686 879,78
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	96 264 856,99	53 100 375,99

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	24 202 741,92
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 780 299,28
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	10 142 338,56
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	10 179 712,44
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 998 157,95
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	8 516 273,61
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	7 114 395,27
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	30 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	26 829 853,00
K. Podatek dochodowy	5 097 672,00