

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	2026-05-25
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (2) Wersja schemy:1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	Ludowy Bank Spółdzielczy w Strzałkowie
-------------	--

Siedziba

Województwo	Wielkopolskie
-------------	---------------

Powiat	Słupecki
--------	----------

Gmina	Słupca
-------	--------

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	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

2

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),

Politykę rachunkowości przyjęto uchwałą Zarządu nr 112/2025 z dn. 08.09.2025 r. oraz uchwałą Rady Nadzorczej nr 46/2025 z dn. 14.11.2025 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 WNIIP oraz 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

Zmiana polityki rachunkowości Banku nastąpiła w zakresie dotyczącym techniki prowadzenia ksiąg rachunkowych oraz przyjęto nowy plan kont związany z migracją systemu transakcyjnego do systemu usług zreszereniowych.

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
63099.00	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 Wraszwie. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Warszawie jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie Uchwałą nr 25/2025 z dnia 22.05.2025 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
552.27	Szkolenia

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
102.25

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	1 165 168 694,07	1 034 119 479,81
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 550 106,89	7 501 637,40
	W rachunku bieżącym	6 550 106,89	7 501 637,40
	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	777 779 864,87	621 625 334,02
	W rachunku bieżącym	121 498 179,71	103 809 650,46
	Terminowe	656 281 685,16	517 815 683,56
IV	Należności od sektora niefinansowego	312 670 173,98	320 318 032,60
	W rachunku bieżącym	20 005 042,38	18 247 902,19
	Terminowe	292 665 131,60	302 070 130,41
V	Należności od sektora budżetowego	40 473 403,59	46 502 558,95
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	40 473 403,59	46 502 558,95
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	12 981 790,01	23 079 462,45
	Banków	2 844 603,99	7 881 694,48
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	10 137 186,02	15 197 767,97
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	4 653 200,00
	W instytucjach finansowych	4 653 200,00	4 653 200,00
	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:	40 861,46	16 233,68
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 476 336,76	6 291 001,96
XV	Inne aktywa	49 039,66	1 747 835,00
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	49 039,66	1 747 835,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 493 266,85	2 383 533,75
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 352 504,00	2 290 406,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	140 762,85	93 127,75
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	1 165 168 694,07	1 034 119 479,81
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 352 818,15	67 481,41
II	W rachunku bieżącym	1 862 181,23	67 481,41
	Terminowe	490 636,92	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	961 785 514,75	867 782 503,09
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	682 776 364,44	453 883 197,12
	bieżące	401 073 592,91	192 835 509,38
III	terminowe	281 702 771,53	261 047 687,74
	Pozostałe, w tym:	279 009 150,31	413 899 305,97
	bieżące	239 297 952,24	380 165 528,08
	terminowe	39 711 198,07	33 733 777,89
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	73 416 321,13	57 036 251,28
IV	Bieżące	71 756 841,81	54 145 274,50
	Terminowe	1 659 479,32	2 890 976,78
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	1 919 192,86	1 876 724,27
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	560 648,37	646 872,03
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	560 648,37	646 872,03
	Rezerwy	8 667 676,99	5 892 078,87
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 427 980,00	1 992 154,00
	Pozostałe rezerwy	6 239 696,99	3 899 924,87
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 482 420,00	1 310 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	93 407 574,41	76 174 890,56
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	438 957,38	438 957,38
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 000 000,00	3 500 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 000 000,00	3 500 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	16 137 570,03	19 393 320,92
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	27.82	21.79

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	54 097 932,34	22 896 507,92
	Zobowiązania udzielone:	54 097 932,34	22 896 507,92
I	finansowe	52 345 764,67	20 700 210,73
	gwarancyjne	1 752 167,67	2 196 297,19
	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	166 925 797,66	186 602 730,89

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
I	Przychody z tytułu odsetek	64 309 144,63	61 001 261,61
	Od sektora finansowego	27 491 401,72	22 410 745,15
	Od sektora niefinansowego	21 445 452,01	22 738 923,13
	Od sektora budżetowego	8 320 655,50	8 588 584,36
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 051 635,40	7 263 008,97
II	Koszty odsetek	24 398 886,20	21 448 248,69
	Od sektora finansowego	6 969,86	0,00
	Od sektora niefinansowego	23 809 026,33	21 009 321,99
	Od sektora budżetowego	582 890,01	438 926,70
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	39 910 258,43	39 553 012,92
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 856 733,34	3 981 694,82
V	Koszty prowizji	154 545,80	388 735,00
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 702 187,54	3 592 959,82
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	3 273,40	4 335,50
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	3 273,40	4 335,50
VIII	Wynik operacji finansowych	-2 954,70	-3 579,30
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-2 954,70	-3 579,30
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	109 030,29	77 663,35
X	Wynik działalności bankowej	43 721 794,96	43 224 392,29
XI	Pozostałe przychody operacyjne	448 205,58	435 719,88
XII	Pozostałe koszty operacyjne	219 917,82	310 525,69
XIII	Koszty działania banku	20 457 963,84	17 733 875,62
	Wynagrodzenia	11 696 687,40	9 703 402,26
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 890 323,70	3 304 531,20
	Inne	5 870 952,74	4 725 942,16
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	649 023,65	644 981,88
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 220 114,95	2 539 771,42
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 220 114,95	2 539 771,42
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 499 860,75	1 771 784,36
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 499 860,75	1 771 784,36
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 720 254,20	767 987,06
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	20 122 841,03	24 202 741,92
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	20 122 841,03	24 202 741,92
XXI	Podatek dochodowy	3 985 271,00	4 809 421,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	16 137 570,03	19 393 320,92

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)	100 817 568,86	81 769 981,39
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	100 817 568,86	81 769 981,39
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 310 400,00	1 087 275,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	172 020,00	223 125,00
	zwiększenia (z tytułu)	230 610,00	236 809,83
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	16 240,00	15 325,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	3 068,19	4 923,93
	- dywidenda	211 301,81	216 560,90
	-	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	58 590,00	13 684,83
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	58 590,00	13 600,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	84,83
	-	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 482 420,00	1 310 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	76 174 890,56	56 309 663,84
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	17 232 683,85	19 865 226,72
	zwiększenia (z tytułu)	17 232 683,85	19 865 226,72
	– 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	17 232 083,85	19 864 226,72
	- wpłat wpisowego	600,00	1 000,00
	- 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	93 407 574,41	76 174 890,56
	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	1 500 000,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	1 500 000,00	0,00
	- podziału zysku	1 500 000,00	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	5 000 000,00	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	19 393 320,92	20 434 085,17
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	19 393 320,92	20 434 085,17
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	19 393 320,92	20 434 085,17
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-19 393 320,92	-20 434 085,17
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	19 393 320,92	20 434 085,17
	- uchwała ZP na zwiększenie funduszu zasobowego	17 193 320,92	19 834 085,17
	- uchwała ZP na zwiększenie funduszu społeczno-kulturalnego	300 000,00	200 000,00
	- uchwała ZP na zwiększenie ZFŚS	100 000,00	100 000,00
	- uchwała ZP na zwiększenie funduszu oprocentowania udziałów	300 000,00	300 000,00
	- uchwała ZP na zwiększenie funduszu ogólnego ryzyka	1 500 000,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	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	16 137 570,03	19 393 320,92
	Zysk netto	16 137 570,03	19 393 320,92
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	116 466 521,82	100 817 568,86
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	115 996 521,82	100 417 568,86

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	104 253 761,41	139 012 789,10
I	Zysk (strata) netto	16 137 570,03	19 393 320,92
II	Korekty razem:	88 116 191,38	119 619 468,18
1.	Amortyzacja	649 023,65	644 981,88
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-3 273,40	-4 335,50
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-13 505,72	22,65
5.	Zmiana stanu rezerw	2 775 598,12	352 840,48
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	10 097 672,44	530 493,79
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-52 280 063,11	-23 872 058,56
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 677 013,98	-13 938 391,49
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	-500 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	2 285 336,74	5 518,91
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	110 383 081,51	160 251 513,49
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	42 468,59	-4 210 071,45
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 109 733,10	-329 071,39
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-86 223,66	158 059,54
18.	Inne korekty	1 698 795,34	529 965,83
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	104 253 761,41	139 012 789,10
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-842 207,11	-408 697,36
I	Wpływy	3 273,40	4 434,00
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	98,50
6.	Inne wpływy inwestycyjne	3 273,40	4 335,50
II	Wydatki	845 480,51	413 131,36
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	845 480,51	413 131,36
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-842 207,11	-408 697,36
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-488 617,07	-345 733,45
I	Wpływy	231 210,00	237 809,83
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	230 610,00	236 809,83
6.	Inne wpływy finansowe	600,00	1 000,00
II	Wydatki	719 827,07	583 543,28
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	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	319 827,07	283 543,28
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	400 000,00	300 000,00
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)	-488 617,07	-345 733,45
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	102 922 937,23	138 258 358,29
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	102 922 937,23	138 258 358,29
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	449 945 238,07	311 686 879,78
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	552 868 175,30	449 945 238,07
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	112 766 533,39	96 264 856,99

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_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	20 122 841,03
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 503 134,15
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	9 238 391,93
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	10 487 770,16
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	3 578 687,54
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	9 551 739,18
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	8 716 506,39
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	15 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	24 268 005,00
K. Podatek dochodowy	4 610 921,00