

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	2026-04-24
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłoty (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 Będzinie

Siedziba

Województwo Śląskie

Powiat Będziński

Gmina Będzin

Miejscowość Będzin

Identyfikator podatkowy NIP 6250010528

Numer KRS 0000114646

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Czynności bankowe: przyjmowanie wkładów pieniężnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadz. innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potw. gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbyw. wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i pap. wart. oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również czynności określone w art.69 ust.2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określ. w art.70 ust.1 pkt 4 tej ustawy; dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzyt na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, świadczy ust. finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Bank wykonuje czynności związane ze świadczeniami pieniężnymi przyznawanymi na podst. przepisów ust. 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

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),

środki pieniężne-wycena w wartości nominalnej; aktywa i zobowiązania finansowe-wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy, skutki zmian wartości godziwej zaliczane są do kosztów lub przychodów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia się według zamortyzowanego kosztu; kredyty i pożyczki oraz inne należności niezaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu-wycena według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl. metody efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycena wg. zamortyzowanego kosztu z uwzgl. efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycena wg. wartości godziwej, a skutki zmiany wart. godziwej odnosi się na kapitał z akt. wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wart. godziwej ujęte w kapitale z akt. wyceny ujmowane są w przychodach lub kosztach finansowych; wartości niematerialne - wycenia się w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy aktualizujące. Amortyzację nalicza się metodą liniową. Rzeczowe aktywa trwałe wyceniane są wg. ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonego o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy aktualizujące z tyt. utraty wartości. Amortyzację nalicza się metodą liniową lub degresywną; Aktywa przejęte za długi wycenia się według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się do pozostałych przychodów lub kosztów operacyjnych; zobow. wobec sektora nef. i budżetowego, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobow. finansowych wyc. w wart. godziwej przez wynik finansowy, wycenianie są wg. zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy netto w księgach rachunkowych banku składają się: 1. wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej) 2. wynik operacji nadzwyczajnych 3. obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów. Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tyt. odsetek, prowizji, przychody z akcji i udziałów i innych pap. wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami i kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację, wynik na wartości rezerw i aktualizacji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w języku polskim i w walucie polskiej zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe składa się z: wprowadzenia do sprawozdania, bilansu, rachunku zysków i strat, pozycji pozabilansowych, zestawienia zmian w kapitale własnym i rachunku

przepływów pieniężnych, który został sporządzony metodą pośrednią, rozliczenia różnic między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania, dodatkowych informacji i objaśnień. Sprawozdanie zostało sporządzone w postaci elektronicznej w formacie xml i podpisane podpisem kwalifikowanym przez osobę, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszystkich członków Zarządu Banku.

pozostałe

1. Poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg. wartości godziwej. 2. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 3. Bank dokonuje odpisów należności w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych i przenosi do ewidencji pozabilansowej do czasu umorzenia, przedawnienia lub spłaty, w przypadku gdy pozostają zakwalifikowane do należności straconych przez okres co najmniej roku oraz utworzone są na nie rezerwy w pełnej wysokości.

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

Od 01.01.2025 dokonano zmiany prezentacji informacji wykazanych w pozycji należności od sektora finansowego. Dotychczas Bank wykazywał w tej pozycji rozliczenia bankomatowe, po zmianie zostały one zaprezentowane w pozycji inne aktywa. Dokonana zmiana nie miała wpływu na wynik finansowy oraz istotnego wpływu 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
37884.00	Badanie zostało zlecone i przeprowadzone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F.Stefczyka w Warszawie na podstawie umowy z dnia 29.11.2024r. Kluczowy biegły rewident - Ewelina Dudkiewicz nr PIBR 13758. Pokazano cenę brutto za badanie.
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
5778.54	szkolenia przeprowadzone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F.Stefczyka w Warszawie. Pokazano cenę brutto za szkolenia.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
48.10

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	312 296 413,15	307 184 701,26
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 600 106,01	3 943 062,37
I	W rachunku bieżącym	4 600 106,01	3 943 062,37
	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
	Należności od sektora finansowego	83 720 479,06	80 977 007,70
III	W rachunku bieżącym	9 797 520,77	8 146 738,97
	Terminowe	73 922 958,29	72 830 268,73
	Należności od sektora niefinansowego	66 779 840,39	61 220 369,64
IV	W rachunku bieżącym	1 958 884,50	1 986 574,52
	Terminowe	64 820 955,89	59 233 795,12
	Należności od sektora budżetowego	23 219 828,61	26 676 136,80
V	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	23 219 828,61	26 676 136,80
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	Dłużne papiery wartościowe	127 387 407,94	128 684 924,05
VII	Banków	90 869 495,63	91 882 465,99
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	36 517 912,31	36 802 458,06
	Pozostałe	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
VIII	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
IX	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
X	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 935 570,99	1 937 007,39
XI	W instytucjach finansowych	1 935 570,99	1 937 007,39
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	29 415,00	41 730,81
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 410 950,06	3 180 434,37
	Inne aktywa	741 229,63	200 072,50
XV	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	741 229,63	200 072,50
	Rozliczenia międzyokresowe	471 585,46	323 955,63
XVI	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	442 511,00	295 895,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	29 074,46	28 060,63
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	312 296 413,15	307 184 701,26
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	450,65	450,65
II	W rachunku bieżącym	450,65	450,65
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	165 545 138,17	151 692 397,04
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	81 655 402,32	66 400 508,92
	bieżące	53 996 890,46	45 626 963,14
III	terminowe	27 658 511,86	20 773 545,78
	Pozostałe, w tym:	83 889 735,85	85 291 888,12
	bieżące	44 650 492,05	50 198 777,22
	terminowe	39 239 243,80	35 093 110,90
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	110 002 687,03	121 598 016,78
	Bieżące	109 149 499,42	117 288 309,11
	Terminowe	853 187,61	4 309 707,67
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	1 567 469,65	3 459 526,51
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	109 227,54	101 282,11
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	87 086,89	82 592,37
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	22 140,65	18 689,74
	Rezerwy	2 344 644,07	2 111 223,24
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	561 109,00	420 887,00
	Pozostałe rezerwy	1 783 535,07	1 690 336,24
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	627 750,00	466 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	26 898 025,08	22 739 211,32
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-807 842,05	-948 700,15
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 220 000,00	1 170 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 220 000,00	1 170 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 788 863,01	4 795 093,76
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	29.76	27.43

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	16 604 963,65	10 052 500,10
I	Zobowiązania udzielone:	16 604 963,65	10 052 500,10
	finansowe	16 412 263,65	9 859 800,10
	gwarancyjne	192 700,00	192 700,00
	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	29 183 411,34	26 979 011,17

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	18 184 789,61	15 232 667,26
I	Od sektora finansowego	2 494 061,81	2 259 901,97
	Od sektora niefinansowego	5 282 178,48	5 063 391,27
	Od sektora budżetowego	1 507 666,23	1 533 447,48
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 900 883,09	6 375 926,54
	Koszty odsetek	6 021 503,64	4 335 657,59
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	2 809 080,75	2 413 479,60
	Od sektora budżetowego	3 212 422,89	1 922 177,99
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 163 285,97	10 897 009,67
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 546 068,55	2 422 183,91
V	Koszty prowizji	200 484,92	189 961,32
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 345 583,63	2 232 222,59
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	694,85	743,70
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	694,85	743,70
	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	36 824,45	30 577,57
X	Wynik działalności bankowej	14 546 388,90	13 160 553,53
XI	Pozostałe przychody operacyjne	621 563,16	578 203,82
XII	Pozostałe koszty operacyjne	95 625,86	172 825,70
XIII	Koszty działania banku	8 349 276,18	7 245 309,72
	Wynagrodzenia	4 923 670,11	4 320 725,54
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 202 552,67	1 108 147,35
	Inne	2 223 053,40	1 816 436,83
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	330 205,73	353 755,22
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 016 709,38	1 505 261,52
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 016 709,38	1 505 261,52
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 691 571,10	1 419 213,57
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 691 571,10	1 419 213,57
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	325 138,28	86 047,95
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	6 067 706,01	5 880 818,76
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	6 067 706,01	5 880 818,76
XXI	Podatek dochodowy	1 278 843,00	1 085 725,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 788 863,01	4 795 093,76

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)	28 221 804,93	23 703 274,65
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	28 221 804,93	23 703 274,65
II	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	466 200,00	377 600,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	161 550,00	88 600,00
	zwiększenia (z tytułu)	162 750,00	91 800,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	30 200,00	91 800,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	132 550,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	1 200,00	3 200,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	1 200,00	3 200,00
	- wykup niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	627 750,00	466 200,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 739 211,32	17 736 792,73
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 158 813,76	5 002 418,59
	zwiększenia (z tytułu)	4 158 813,76	5 002 418,59
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 158 813,76	5 002 268,59
	- podziału zysku	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	200,00	150,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	-	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	26 898 025,08	22 739 211,32
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-948 700,15	-1 084 426,67
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	140 858,10	135 726,52
	zwiększenie (z tytułu)	142 294,50	136 185,42
	- przeszacowanie wartości aktywów	142 294,50	136 185,42
	-	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	1 436,40	458,90
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00

	przeszacowanie wartości aktywów	1 436,40	458,90
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-807 842,05	-948 700,15
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 170 000,00	1 120 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00	50 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	50 000,00	50 000,00
	- podziału zysku	50 000,00	50 000,00
	- 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	1 220 000,00	1 170 000,00
	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	4 795 093,76	5 553 308,59
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 795 093,76	5 553 308,59
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 795 093,76	5 553 308,59
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 795 093,76	-5 553 308,59
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 795 093,76	5 553 308,59
	- zmniejszenia	0,00	0,00
	- fundusz zasobowy	4 158 613,76	5 002 268,59
	- fundusz ogólnego ryzyka	50 000,00	50 000,00
	- dywidenda	186 480,00	151 040,00
	- ZFŚS	200 000,00	150 000,00
	- fundusz Rady Nadzorczej	200 000,00	200 000,00
	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
	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	4 788 863,01	4 795 093,76
	Zysk netto	4 788 863,01	4 795 093,76
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	32 726 796,04	28 221 804,93
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	32 169 858,54	27 635 324,93

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	-2 920 497,37	24 056 954,95
I	Zysk (strata) netto	4 788 863,01	4 795 093,76
II	Korekty razem:	-7 709 360,38	19 261 861,19
1.	Amortyzacja	330 205,73	353 755,22
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-454 097,87	-505 979,02
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	233 420,83	176 042,70
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 438 374,21	-57 413 964,84
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-6 040 050,11	-642 717,50
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 103 162,56	-6 741 310,68
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)	-398 563,60	-402 154,60
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 257 411,38	82 596 428,37
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	-2 292 056,86	1 805 669,46
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-143 135,31	-52 470,45
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	3 450,91	-3 463,45
18.	Inne korekty	-541 157,13	92 025,98
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-2 920 497,37	24 056 954,95
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	305 692,26	521 004,60
I	Wpływy	854 097,87	905 979,02
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	854 097,87	905 979,02
II	Wydatki	548 405,61	384 974,42
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	548 405,61	384 974,42

6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	305 692,26	521 004,60
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-24 730,00	-62 290,00
I	Wpływy	162 950,00	91 950,00
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	162 750,00	91 800,00
6.	Inne wpływy finansowe	200,00	150,00
II	Wydatki	187 680,00	154 240,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spłaty 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	187 680,00	154 240,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
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)	-24 730,00	-62 290,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-2 639 535,11	24 515 669,55
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-2 639 535,11	24 515 669,55
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	70 764 357,37	46 248 687,82
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	68 124 822,26	70 764 357,37
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	119 596,17	39 478,74

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	6 067 706,01
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	611 075,99
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	4 502 516,42
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 648 450,06
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	936 564,01
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	3 270 204,85
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 039 377,95
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-7 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 762 955,00
K. Podatek dochodowy	1 284 961,00