

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	2026-05-19
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 Krasnymstawie
-------------	-----------------------------------

Siedziba

Województwo	Lubelskie
Powiat	Krasnostawski
Gmina	Krasnystaw
Miejscowość	Krasnystaw

Identyfikator podatkowy NIP	5640001749
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000104200
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,- powadzenie innych rachunków bankowych,- udzielanie kredytów,- udzielanie i potwierdzanie gearancji 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 wartosciowych 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 następujące czynności:- określone w art 69 ust 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005r o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art 70 ust 1 pkt 4 tej ustawy,- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności 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 usługi 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,- wykonuje 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

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),

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj. środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne-według cen nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji-Bank wycenia według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych; środki trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa przekracza 10.000 zł Bank zalicza do środków trwałych, prowadzi dla nich ewidencję ilościowo-wartościową i dokonuje od nich odpisów amortyzacyjnych metodą liniową; rezerwy-w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; udziały-według cen nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa-wartości nominalnej; aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy-Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu; kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu-Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży-Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów i akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności-Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; zobowiązania finansowe-które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz z rozdziałem 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane

z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza Sprawozdanie finansowe zgodnie z załącznikiem nr 2 do Ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

1. Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym; 2. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań - Bank nie posiada w bilansie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej; 3. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń; 4. Zasady spisywania należności - spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast 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.

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

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

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
46500.00	Wynagrodzenie netto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2025 rok - Umowa nr 112/25/III/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 30-07-2025r zawarta pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Krasnymstawie a Związkiem Rewizyjnym Banków

	Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.
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
858.54	udział w szkoleniach organizowanych przez ZRBS: 1) Wskazówki dotyczące uzupełniania kart KN i KZ; 2) Sankcja kredytu darmowego; 3) Wskaźniki referencyjne w sektorze finansowym; 4) Zamknięcie roku 2025 w Banku Spółdzielczym.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
93.58

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	902 475 372,73	861 180 595,83
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 620 736,15	18 391 916,34
	W rachunku bieżącym	13 620 736,15	18 391 916,34
	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	163 836 948,22	110 997 686,94
	W rachunku bieżącym	25 379 667,63	25 092 374,57
	Terminowe	138 457 280,59	85 905 312,37
IV	Należności od sektora niefinansowego	204 362 763,64	240 584 502,87
	W rachunku bieżącym	10 412 475,38	12 457 856,33
	Terminowe	193 950 288,26	228 126 646,54
V	Należności od sektora budżetowego	46 709 499,22	51 890 040,07
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	46 709 499,22	51 890 040,07
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	458 417 963,63	423 594 163,84
	Banków	400 631 334,72	380 688 535,85
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	54 760 306,36	39 881 601,45
	Pozostałe	3 026 322,55	3 024 026,54
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	2 442 427,65	2 442 427,65
	W instytucjach finansowych	2 422 427,65	2 422 427,65
	W pozostałych jednostkach	20 000,00	20 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	297 869,37	385 953,11
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	9 476 610,23	10 035 780,37
XV	Inne aktywa	848 631,04	967 135,17
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	848 631,04	967 135,17
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 461 923,58	1 890 989,47
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 361 146,00	1 788 537,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	100 777,58	102 452,47
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	902 475 372,73	861 180 595,83
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	600 000,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	600 000,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	724 955 553,16	652 735 068,23
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	279 672 206,60	237 144 889,77
	bieżące	13 006 738,26	10 594 743,95
III	terminowe	266 665 468,34	226 550 145,82
	Pozostałe, w tym:	445 283 346,56	415 590 178,46
	bieżące	407 601 276,36	382 740 731,46
	terminowe	37 682 070,20	32 849 447,00
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	60 607 682,08	108 672 046,42
IV	Bieżące	58 110 351,66	106 151 836,05
	Terminowe	2 497 330,42	2 520 210,37
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	1 922 005,96	2 158 508,00
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	287 560,09	389 798,16
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	150 000,00	229 097,18
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	137 560,09	160 700,98
	Rezerwy	7 642 871,11	7 328 451,27
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	897 630,00	946 562,00
	Pozostałe rezerwy	6 745 241,11	6 381 889,27
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 702 750,00	1 722 750,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	84 395 113,26	65 934 274,20
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	253 377,56	254 016,62
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 499 869,55	3 499 869,55
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 499 869,55	3 499 869,55
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	16 608 589,96	18 485 813,38
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	35.71	24.22

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	16 756 476,87	19 456 038,13
	Zobowiązania udzielone:	16 756 476,87	19 456 038,13
I	finansowe	13 701 741,68	16 047 490,32
	gwarancyjne	3 054 735,19	3 408 547,81
	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	110 755 802,10	122 084 693,56

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	52 231 733,18	52 867 885,49
I	Od sektora finansowego	5 702 937,75	6 120 129,09
	Od sektora niefinansowego	15 719 948,17	18 006 917,54
	Od sektora budżetowego	7 212 118,76	7 704 793,80
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	23 596 728,50	21 036 045,06
	Koszty odsetek	13 495 591,33	12 202 830,91
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	10 194 089,66	8 495 660,80
	Od sektora budżetowego	3 301 501,67	3 707 170,11
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	38 736 141,85	40 665 054,58
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 413 384,09	4 372 574,59
V	Koszty prowizji	762 136,37	737 048,97
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 651 247,72	3 635 525,62
	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	27 690,56	10 432,56
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	27 690,56	10 432,56
IX	Wynik z pozycji wymiany	179 980,37	154 473,86
X	Wynik działalności bankowej	42 595 060,50	44 465 486,62
XI	Pozostałe przychody operacyjne	273 196,02	267 926,51
XII	Pozostałe koszty operacyjne	365 827,11	300 585,76
	Koszty działania banku	21 850 619,37	20 001 213,47
XIII	Wynagrodzenia	14 046 768,69	13 614 767,24
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 563 566,74	2 377 675,61
	Inne	5 240 283,94	4 008 770,62
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	960 504,73	999 190,84
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 365 462,72	3 857 760,43
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 365 462,72	3 857 760,43
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 775 734,37	3 463 487,75
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 775 734,37	3 463 487,75
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-410 271,65	394 272,68
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	20 101 576,96	23 038 150,38
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	20 101 576,96	23 038 150,38
XXI	Podatek dochodowy	3 492 987,00	4 552 337,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	16 608 589,96	18 485 813,38

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)	89 896 723,75	71 689 704,62
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	89 896 723,75	71 689 704,62
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 722 750,00	1 967 250,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-20 000,00	-244 500,00
	zwiększenia (z tytułu)	2 000,00	2 250,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	2 000,00	2 250,00
	- z przyłączenia Banku Spółdzielczego w...	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	22 000,00	246 750,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	22 000,00	67 500,00
	- śmierć członków	0,00	72 250,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	107 000,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 702 750,00	1 722 750,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	65 934 274,20	51 534 074,20
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	18 460 839,06	14 400 200,00
	zwiększenia (z tytułu)	18 460 839,06	14 400 200,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	18 460 000,00	14 400 000,00
	- wpłat wpisowego	200,00	200,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- likwidacja środków trwałych z fund. aktualizacji	639,06	0,00
	- z przyłączonego Banku Spółdzielczego w	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	84 395 113,26	65 934 274,20
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	254 016,62	254 016,62
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-639,06	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	- z przyłączonego Banku Spółdzielczego w	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	639,06	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	639,06	0,00

	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	253 377,56	254 016,62
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 499 869,55	3 499 869,55
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- odpis z zysku	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 499 869,55	3 499 869,55
	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	18 485 813,38	14 434 494,25
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	18 485 813,38	14 434 494,25
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	18 485 813,38	14 434 494,25
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-18 485 813,38	-14 434 494,25
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	18 485 813,38	14 434 494,25
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	18 460 000,00	14 400 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	25 813,38	34 494,25
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazania zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	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
	- pokrycia 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	16 608 589,96	18 485 813,38
	Zysk netto	16 608 589,96	18 485 813,38
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	106 459 700,33	89 896 723,75
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	106 459 700,33	89 896 723,75

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	4 240 082,11	12 973 980,36
I	Zysk (strata) netto	16 608 589,96	18 485 813,38
II	Korekty razem:	-12 368 507,85	-5 511 833,02
1.	Amortyzacja	960 504,73	999 190,84
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	314 419,84	188 698,12
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-34 823 799,79	-117 739 258,96
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-44 186 863,21	33 266 261,65
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	41 402 280,08	-10 235 522,63
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	600 000,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	24 156 120,59	88 092 066,87
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	-236 502,04	111 061,94
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-650 031,29	-196 528,34
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-23 140,89	-26 153,31
18.	Inne korekty	118 504,13	28 350,80
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 240 082,11	12 973 980,36
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-313 250,85	-344 232,15
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	313 250,85	344 232,15
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	313 250,85	344 232,15
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-313 250,85	-344 232,15

C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-45 613,38	-278 794,25
I	Wpływy	2 200,00	2 450,00
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	2 000,00	2 250,00
6.	Inne wpływy finansowe	200,00	200,00
II	Wydatki	47 813,38	281 244,25
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	22 000,00	246 750,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	25 813,38	34 494,25
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)	-45 613,38	-278 794,25
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 881 217,88	12 350 953,96
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 881 217,88	12 350 953,96
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	126 386 073,14	114 035 119,18
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	130 267 291,02	126 386 073,14
	– 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

inf_dod_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	20 101 576,96

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 873 601,90
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	6 298 330,98
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	7 128 234,83
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 827 094,57
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	7 133 394,37
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	6 362 957,81
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	21 655 410,00
K. Podatek dochodowy	4 114 528,00