

**Dokument**

OpisDokumentu

DaneDokumentu

**TrescDokumentu****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	2026-05-26
--	------------

KodSprawozdania	SprFinBankWZłotych ( kodSystemowy: SFBNKZ (2) wersjaSchemy: 1-0E )
-----------------	--

WariantSprawozdania	2
---------------------	---

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

## Dane identyfikujące jednostkę

## Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy	Bank Spółdzielczy w Rzepinie
------------	------------------------------

## Adres siedziby albo miejsca zamieszkania

## AdresPol

Kraj	PL
------	----

Województwo	Lubuskie
-------------	----------

Powiat	Słubicki
--------	----------

Gmina	Rzepin
-------	--------

Nazwa ulicy	Dworcowa
-------------	----------

Numer budynku	9
---------------	---

Nazwa miejscowości	Rzepin
--------------------	--------

Kod pocztowy	69-110
--------------	--------

Identyfikator podatkowy NIP	5981000225
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000114496
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego	6419Z
--	-------

## Okres sprawozdania finansowego

## Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od	2025-01-01
----	------------

Do	2025-12-31
----	------------

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy	Nie dotyczy
--	-------------

## 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, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności 1  
wskazujące na zagrożenie  
kontynuowania działalności: 1 - Brak  
okoliczności wskazujących na  
zagrożenie kontynuowania działalności;  
2 - Wystąpiły okoliczności wskazujące  
na zagrożenie kontynuowania  
działalności

Opis okoliczności wskazujących na 1  
zagrożenie kontynuowania działalności 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 przepisów ustawy o  
rachunkowości, z uwzględnieniem rozporządzenia o szczególnych zasadach rachunkowości Banków oraz  
następujących reguł:

- 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej;
- 2) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;
- 3) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych;
- 4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;
- 5) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących;
- 6) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznacza do sprzedaży, wycenia się w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa;
- 7) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- 8) środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- 9) nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, określonych w pkt 1 oraz w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 ustawy o rachunkowości lub według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej;
- 10) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;
- 11) udziały - według cen nabycia;
- 12) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej;
- 13) aktywa przejęte za długi wycenia się według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych;
- 14) zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;
- 15) zobowiązania finansowe powstałe w wyniku utrzymania przez Bank zaangażowania w przeniesionych aktywach finansowych lub powstałe w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, a których nie wyłączone z bilansu, wycenia się:
  - a) według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody;

- b) w wartości godziwej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody.
- 16) rozrachunki z kontrahentami - w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności.
- 17) udziały własne - według ceny nabycia.

#### ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a, 35c, 35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku, poz. 351, z późniejszymi zmianami) oraz rozdziału 4 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U z 2019 ,poz.957, z późniejszymi zmianami).Wynik finansowy netto w księgach rachunkowych Banku ustala się z uwzględnieniem odpowiednio przepisów ustawy o rachunkowości i rozporządzenia o rachunkowości banków.

W księgach rachunkowych Banku ujmuje się wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów, do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane będą koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.

Na wynik finansowy netto Banku składają się:

- 1) wynik działalności operacyjnej, w tym na działalności bankowej;
- 2) wynik operacji nadzwyczajnych;
- 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów.

Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany.

Do wyniku z tytułu odsetek zalicza się:

- 1) nieotrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu:
  - a) należnych Bankowi odsetek, w tym odsetek skapitalizowanych,
  - b) otrzymanych w poprzednich okresach przychodów z tytułu odsetek, przypadających na bieżący okres sprawozdawczy;
- 2) otrzymane w bieżącym okresie sprawozdawczym przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy;
- 3) koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań Banku przypadające na okres sprawozdawczy
- 4) korekty przychodów wynikające z wyceny w zamortyzowanym koszcie (w tym rozliczenie premii i dyskonta).

Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw z aktualizacji.

Na wynik z operacji finansowych składają się:

- 1) przychody i koszty z tytułu wyceny instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej/rynkowej;
- 2) przychody i koszty osiągnięte ze sprzedaży papierów wartościowych;
- 3) przychody i koszty z tytułu operacji instrumentami zabezpieczającymi;
- 4) przychody i koszty z tytułu operacji instrumentami pochodnymi innymi niż zabezpieczające.

Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

Do wyniku z tytułu odsetek nie zalicza się dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze.

#### ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego.

Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z rachunkowości i zawiera dane umożliwiające ocenę sytuacji majątkowej i finansowej Banku.

Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego Banku są:

wprowadzenie do sprawozdania finansowego;

bilans,

rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym;

zestawienie zmian w kapitale własnym;  
 rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią;  
 dodatkowe informacje i objaśnienia;  
 Roczne sprawozdanie finansowe sporządza się elektronicznie i wysyła do Sądu Rejestrowego po podpisaniu podpisem elektronicznym przez wszystkie osoby upoważnione do reprezentowania jednostki. W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia, Zarząd składa roczne sprawozdanie finansowe do ogłoszenia w sądzie rejestrowym. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.  
 Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego.  
 Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe Banku, zgodnie z art.53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowi badania.

pozostałe	Brak
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 2025 roku Bank nie zmieniał przyjętych uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzepinie nr 126/2024 z dnia 5 grudnia 2024r zasad ( polityki) rachunkowości.
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 2025 roku Bank nie dokonywał zmian w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego.
Informacje o błędach i korektach	
Rodzaj popełnionego błędu	nie dotyczy
Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego	0
Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych	0
Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego	nie dotyczy
Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego	nie dotyczy
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	40897.5

#### Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadzane jest przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu zgodnie z : mającymi zastosowanie do badania sprawozdań finansowych przepisami ustawy o rachunkowości, przepisami ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 573/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, Krajowymi Standardami Badania i Zasadami etyki zawodowej biegłych rewidentów, wartość podana za badanie jest wartością brutto.

Inne usługi poświadczające	0
Informacja o innych usługach poświadczających	nie dotyczy
usługi doradztwa podatkowego	0
Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego	nie dotyczy
pozostałe usługi	0

Opis do kwoty pozostałych usług

W 2026 roku w Banku została przeprowadzona pełna lustracja przeprowadzona przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu zgodnie z wymogami ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo Spółdzielcze.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR	38
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki	
Uwagi dodatkowe	Uwagi dodatkowe
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki	nie dotyczy

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	308 165 332,48	270 817 440,41
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 275 270,55	14 103 132,45
1. W rachunku bieżącym	12 275 270,55	14 103 132,45
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3. 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	115 676 526,03	132 948 586,50
1. W rachunku bieżącym	10 442 221,72	39 835 052,16
2. Terminowe	105 234 304,31	93 113 534,34
IV. Należności od sektora niefinansowego	92 702 386,56	92 908 667,96
1. W rachunku bieżącym	1 584 689,36	1 766 502,87
2. Terminowe	91 117 697,20	91 142 165,09
V. Należności od sektora budżetowego	22 175 143,05	23 103 816,29

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	22 175 143,05	23 103 816,29
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	58 331 039,75	667 990,78
1. Banków	58 331 039,75	667 990,78
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
3. Pozostałe	0,00	0,00
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
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 573 700,00	1 573 700,00
1. W instytucjach finansowych	1 573 500,00	1 573 700,00
2. W pozostałych jednostkach	200,00	0,00
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	9 936,19	76 102,70
– wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	4 853 853,93	4 914 650,88
XV. Inne aktywa	27 445,17	8 849,76
1. Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	27 445,17	8 849,76
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	540 031,25	511 943,09

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	512 229,00	457 627,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	27 802,25	54 316,09
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>308 165 332,48</b>	<b>270 817 440,41</b>
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	0,00	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	191 089 318,84	172 438 296,78
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	146 213 250,45	129 253 587,64
a) bieżące	107 714 326,94	100 925 498,74
b) terminowe	38 498 923,51	28 328 088,90
2. Pozostałe, w tym:	44 876 068,39	43 184 709,14
a) bieżące	41 555 528,62	41 125 030,14
b) terminowe	3 320 539,77	2 059 679,00
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	89 297 091,62	73 863 821,61
1. Bieżące	89 296 503,17	49 108 200,87
2. Terminowe	588,45	24 755 620,74
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
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	761 615,64	358 114,30
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	23 958,87	54 985,29
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	23 958,87	54 985,29

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
X. Rezerwy	1 434 876,75	1 345 579,23
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	626 286,00	396 665,00
2. Pozostałe rezerwy	808 590,75	948 914,23
XI. Zobowiązania podporządkowane	2 500 000,00	2 500 000,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	639 770,00	645 180,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	19 611 563,20	15 546 016,22
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	2 807 137,56	4 065 446,98
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	19,67	16,49
Pozycje pozabilansowe		
	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 000 032,07	3 592 998,96
Zobowiązania udzielone:	3 000 032,07	3 592 998,96
finansowe	2 846 050,69	3 376 254,28
gwarancyjne	153 981,38	216 744,68
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	81 634 138,35	33 800 220,68

## Rachunek zysków i strat

	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	16 034 180,34	16 481 492,52
1. Od sektora finansowego	6 074 010,90	7 562 930,32
2. Od sektora niefinansowego	7 415 672,22	7 333 962,47
3. Od sektora budżetowego	2 168 913,45	1 506 864,56
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	375 583,77	77 735,17
II. Koszty odsetek	5 270 907,72	5 049 551,78
1. Od sektora finansowego	150 650,67	164 219,32
2. Od sektora niefinansowego	2 871 539,14	2 504 922,07
3. Od sektora budżetowego	2 248 717,91	2 380 410,39
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	10 763 272,62	11 431 940,74
IV. Przychody z tytułu prowizji	1 597 395,43	1 615 893,83
V. Koszty prowizji	301 785,96	282 209,63
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 295 609,47	1 333 684,20
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
IX. Wynik z pozycji wymiany	165 252,61	186 000,03
X. Wynik działalności bankowej	12 224 134,70	12 951 624,97
XI. Pozostałe przychody operacyjne	170 791,89	189 981,36
XII. Pozostałe koszty operacyjne	23 997,35	30 008,52
Koszty działania banku	7 790 591,89	7 235 940,74

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wynagrodzenia	4 029 566,85	3 945 347,45
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 480 590,74	1 297 726,58
Inne	2 280 434,30	1 992 866,71
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	394 467,46	212 509,51
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	614 717,67	555 712,60
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	614 717,67	555 712,60
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	268 926,34	175 366,02
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	268 926,34	175 366,02
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	345 791,33	380 346,58
Wynik działalności operacyjnej	3 840 078,56	5 282 800,98
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX. Zysk (strata) brutto	3 840 078,56	5 282 800,98
XXI. Podatek dochodowy	1 032 941,00	1 217 354,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	2 807 137,56	4 065 446,98

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	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)	20 256 643,20	16 195 766,22
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	20 256 643,20	16 195 766,22
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	645 180,00	650 100,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-5 410,00	-4 920,00
a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	700,00
– emisji akcji	0,00	0,00
- wpłat udziałów członkowskich	200,00	700,00
- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
- dywidenda	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	5 610,00	5 620,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłat udziałów członkowskich	510,00	2 290,00
- wyśięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
- wypłata udziałów osób zmarłych	5 100,00	3 330,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	639 770,00	645 180,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 546 016,22	11 064 530,31
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 065 546,98	4 481 485,91
a) zwiększenia (z tytułu)	4 065 546,98	4 481 485,91
– 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	4 065 446,98	3 934 050,39
- wpłat wpisowego	100,00	350,00
- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00	547 085,52
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- .....	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 611 563,20	15 546 016,22
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- .....	0,00	0,00
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 065 446,98	4 481 135,91
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 065 446,98	4 481 135,91
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 065 446,98	4 481 135,91
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 065 446,98	-4 481 135,91
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	4 065 446,98	4 481 135,91
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 065 446,98	3 934 050,39
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00	547 085,52
- .....	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	2 807 137,56	4 065 446,98
a) Zysk netto	2 807 137,56	4 065 446,98
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	23 058 470,76	20 256 634,20
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 058 470,76	20 256 643,20
Rachunek przepływów pieniężnych		
Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)		
	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przeływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	2 807 137,56	4 065 446,98
Korekty razem:	-84 291 227,39	36 245 485,93
Amortyzacja	394 467,46	212 509,51
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-57 864,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	18 678,53
Zmiana stanu rezerw	89 297,52	279 791,23
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-57 664 385,64	32,51
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-62 597 780,79	24 773 365,29
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 134 954,64	-15 562 357,62
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	34 084 292,07	26 222 234,09
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	403 501,34	-16 791,06
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-28 088,16	191 259,98
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-31 026,42	7 152,79
Inne korekty	-18 595,41	119 610,68
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-81 484 089,83	40 310 932,91
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Wpływy	208 377,37	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	208 377,37	0,00
Wydatki	267 504,00	3 552 194,93
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	267 504,00	3 552 194,93

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-59 126,63	-3 552 194,93
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	300,00	1 050,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	300,00	1 050,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	156 260,67	5 620,00
Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	150 650,67	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	5 610,00	5 620,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-155 960,67	-4 570,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-81 699 177,13	36 754 167,98
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-81 699 177,13	36 754 167,98
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Środki pieniężne na początek okresu	169 478 628,19	132 724 460,21
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	87 779 451,06	169 478 628,19
– o ograniczonej możliwości dysponowania	6 605 575,24	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.

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	Załącznik 1
Załączony plik	
Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem	BSF_2025_Informacja_dodatkowa.pdf
Zawartość binarna pliku kodowana w standardzie Base64	BSF_2025_Informacja_dodatkowa.pdf

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

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	3 840 078,56	5 282 800,98
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00	175 366,02
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 604 290,03	2 792 512,66
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 087 708,09	2 512 590,89
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 262 293,37	967 043,03
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 261 904,13	1 292 222,06

	<b>Rok bieżący</b>	<b>Rok poprzedni</b>
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 332 314,10	997 823,98
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 515 379,12	6 088 954,90
K. Podatek dochodowy	857 922,00	1 156 901,00