

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

2026-04-23

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 Ślesinie

Adres siedziby albo miejsca zamieszkania

AdresPol

Kraj

PL

Województwo

Wielkopolskie

Powiat

Koniński

Gmina

Ślesin

Nazwa ulicy

Plac Wolności

Numer budynku

14

Nazwa miejscowości

Ślesin

Kod pocztowy

62-561

Identyfikator podatkowy NIP

6650002656

Numer KRS

0000105830

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	TAK
Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: 1 - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; 2 - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności	1
Opis okoliczności wskazujących na 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), Bank stosuje Politykę Rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Ślesinie wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 171/2024 z dnia 16.12.2024 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów zgodnie z Ustawą o Rachunkowości, Rozporządzeniem MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Bank wycenia aktywa i pasywa wg zasad: 1)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 2)aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, 3) 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. Bank stosuje Rozporządzenie MF w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, dla poszczególnych grup ryzyka zastosowano minimalne procentowe stopy rezerw celowych. Bank stosuje pomniejszenia przy tworzeniu rezerw i odpisów aktualizujących. Bank pomniejsza rezerwy na kredyty „normalne” o kwotę 25% rezerwy na ryzyko ogólne i na kredyty „pod obserwacją” o kwotę 25% rezerwy na ryzyko ogólne. Bank nieuwzględnienia w procesie tworzenia rezerw celowych wartości przyjętych zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerw odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Środki trwałe, środki trwałe w budowie, wartości niematerialne i prawne bank wycenia według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Za środki trwałe Bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej jednego roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 3 500 zł. Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne wycenia się w oparciu o wartość bieżącą przyszłych, długoterminowych zobowiązań Banku z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych, metodą aktuarialną. Bank nie stosuje kompensaty aktywów i rezerwy z tytułu podatku odroczonego.	
ustalenia wyniku finansowego	Bank ustala wynik finansowy z uwzględnieniem przepisów Ustawy o rachunkowości (m.in. art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41, 43) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową .
ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego	Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza zgodnie z załącznikiem nr 2 do Ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.
pozostałe	Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.
Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym	W badanym roku nie dokonano zmian w polityce rachunkowości które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym	
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	nie dotyczy
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	37 392.00
Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego	
Roczne badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z postanowieniami umowy nr 34/2024/BSF z dnia 04.11.2024 r. Kwota wymieniona stanowi wynagrodzenie brutto dla Związku Rewizyjnego. Sprawozdanie finansowe bada Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu firma audytorska nr 1671, ulica Bukowska 11/6, 60-809 Poznań.	
Inne usługi poświadczające	0
Informacja o innych usługach poświadczających	0
usługi doradztwa podatkowego	0
Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego	0
pozostałe usługi	0
Opis do kwoty pozostałych usług	nie dotyczy
Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR	32
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki	
Uwagi dodatkowe	Uwagi dodatkowe

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	241 037 236,76	212 941 037,97
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 207 921,24	2 260 702,84
1. W rachunku bieżącym	2 207 921,24	2 260 702,84
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	40 070 497,31	31 029 358,98
1. W rachunku bieżącym	27 727 081,19	25 157 979,15
2. Terminowe	12 343 416,12	5 871 379,83
IV. Należności od sektora niefinansowego	48 256 199,99	42 771 430,82
1. W rachunku bieżącym	2 270 438,76	1 396 323,50
2. Terminowe	45 985 761,23	41 375 107,32
V. Należności od sektora budżetowego	27 474 508,35	28 843 654,72
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	27 474 508,35	28 843 654,72
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	119 006 267,06	104 115 029,76
1. Banków	115 980 674,35	101 092 327,18
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
3. Pozostałe	3 025 592,71	3 022 702,58
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	1 897 800,00	1 897 800,00
1. W instytucjach finansowych	1 897 800,00	1 897 800,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	21 092,92	64 976,25
– wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	1 600 845,15	1 491 782,57
XV. Inne aktywa	47 130,00	136 669,50
1. Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	47 130,00	136 669,50
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	454 974,74	329 632,53
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	416 818,00	288 594,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	38 156,74	41 038,53
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	241 037 236,76	212 941 037,97
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	290 567,59	0,00
1. W rachunku bieżącym	290 567,59	0,00
2. Terminowe	0,00	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	170 206 677,47	158 655 281,68
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	110 060 378,87	99 925 377,83

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
a) bieżące	79 416 768,29	73 258 667,74
b) terminowe	30 643 610,58	26 666 710,09
2. Pozostałe, w tym:	60 146 298,60	58 729 903,85
a) bieżące	59 203 732,09	57 926 928,13
b) terminowe	942 566,51	802 975,72
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 187 039,05	16 642 630,32
1. Bieżące	26 187 039,05	16 642 630,32
2. Terminowe	0,00	0,00
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	511 658,85	473 184,38
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	102 730,99	90 702,83
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	102 730,99	90 702,83
X. Rezerwy	1 347 126,44	820 140,64
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	113 015,00	36 156,00
2. Pozostałe rezerwy	1 234 111,44	783 984,64
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	244 200,00	243 200,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	35 478 200,00	29 308 612,70
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	33 883,88	33 883,88
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	400 000,00	100 000,00
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	400 000,00	100 000,00
2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	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
Zysk (strata) netto	6 235 152,49	6 573 401,54
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	44,14	38,92
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	9 606 375,66	6 117 534,76
Zobowiązania udzielone:	9 606 375,66	6 117 534,76
finansowe	9 606 375,66	6 117 534,76
gwarancyjne	0,00	0,00
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	32 242 997,40	34 594 136,95
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	13 307 687,23	12 602 490,15
1. Od sektora finansowego	1 852 752,38	1 830 200,30
2. Od sektora niefinansowego	3 268 191,39	2 976 204,68
3. Od sektora budżetowego	2 853 709,96	2 775 454,43
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 333 033,50	5 020 630,74
II. Koszty odsetek	740 955,71	681 790,79
1. Od sektora finansowego	222,33	4 781,37

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
2. Od sektora niefinansowego	723 680,48	663 685,68
3. Od sektora budżetowego	17 052,90	13 323,74
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	12 566 731,52	11 920 699,36
IV. Przychody z tytułu prowizji	1 709 071,80	1 774 201,36
V. Koszty prowizji	182 753,81	185 690,36
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 526 317,99	1 588 511,00
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	0,00	0,00
X. Wynik działalności bankowej	14 093 049,51	13 509 210,36
XI. Pozostałe przychody operacyjne	32 017,97	40 766,87
XII. Pozostałe koszty operacyjne	12 427,89	22 347,45
Koszty działania banku	5 626 507,01	5 038 525,50
Wynagrodzenia	3 270 534,35	2 863 206,52
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 032 436,19	926 329,61
Inne	1 323 536,47	1 248 989,37
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	271 082,84	189 140,40
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 596 840,88	778 251,97
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 596 840,88	778 251,97
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	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
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 115 907,63	729 499,63
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 115 907,63	729 499,63
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	480 933,25	48 752,34
Wynik działalności operacyjnej	7 734 116,49	8 251 211,54
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	7 734 116,49	8 251 211,54
XXI. Podatek dochodowy	1 498 964,00	1 677 810,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	6 235 152,49	6 573 401,54

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)	36 259 098,12	29 800 187,18
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	36 259 098,12	29 800 187,18
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	243 200,00	241 600,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 000,00	1 600,00
a) zwiększenia (z tytułu)	2 800,00	1 800,00
– emisji akcji	0,00	0,00
- wpłat udziałów członkowskich	2 800,00	1 800,00
- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
- dywidenda	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 800,00	200,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłat udziałów członkowskich	1 800,00	200,00
- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
-	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	244 200,00	243 200,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	29 308 612,70	22 938 162,70
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 169 587,30	6 370 450,00
a) zwiększenia (z tytułu)	6 169 587,30	6 370 450,00
– 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	6 169 387,30	6 370 000,00
- wpłat wpisowego	200,00	450,00
- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	35 478 200,00	29 308 612,70
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	33 883,88	33 883,88
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	33 883,88	33 883,88
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00
1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	300 000,00	0,00
- podziału zysku	300 000,00	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	400 000,00	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
-	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	6 573 401,54	6 486 540,60
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 573 401,54	6 486 540,60
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 573 401,54	6 486 540,60
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 573 401,54	-6 486 540,60
a) zwiększenie (z tytułu)	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
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	6 573 401,54	6 486 540,60
- przeznaczenie zysku na fundusz zasobowy	6 169 387,30	6 370 000,00
- na fundusz społeczno - kulturalny	20 481,24	24 060,60
- na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	10 000,00	20 000,00
- na oprocentowanie udziałów Banku	73 533,00	72 480,00
- Fundusz ogólna ryzyka	300 000,00	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
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	6 235 152,49	6 573 401,54
a) Zysk netto	6 235 152,49	6 573 401,54
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	42 391 436,37	36 259 098,12
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	42 280 083,88	35 855 083,88

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
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	6 235 152,49	6 573 401,54
Korekty razem:	-3 517 313,23	-5 078 170,33
Amortyzacja	271 082,84	189 140,40
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-237 557,51	-252 178,07
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	526 985,80	-8 881,52
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-14 891 237,30	-22 055 211,71
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-6 472 036,29	-119 813,84
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 115 622,80	359 191,34
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
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	290 567,59	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	21 095 804,52	16 968 343,56
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	38 474,47	-172 432,83
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-125 342,21	32 806,55
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	12 028,16	-17 138,11
Inne korekty	89 539,50	-1 996,10
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 717 839,26	1 495 231,21
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	237 557,51	247 629,95

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	237 557,51	247 629,95
Wydatki	336 262,09	182 109,97
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	336 262,09	182 109,97
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-98 704,58	65 519,98
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	3 000,00	2 250,00
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	2 800,00	1 800,00
Inne wpływy finansowe	200,00	450,00
Wydatki	105 814,24	116 740,60

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	0,00	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	75 333,00	72 680,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 481,24	44 060,60
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-102 814,24	-114 490,60
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 516 320,44	1 446 260,59
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 516 320,44	1 446 260,59
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	27 418 681,99	25 972 421,40
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	29 935 002,43	27 418 681,99
– o ograniczonej możliwości dysponowania	20 295 567,94	19 197 719,85

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

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	7 734 116,49	8 251 211,54
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 115 907,63	733 356,57
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	-163 599,12	-130 645,62
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	-190 125,34	304 999,56
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 360 006,62	822 431,21
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	652 216,11	573 564,34
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	441 278,21	604 118,74
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	3 000,00	17 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	8 159 627,16	8 728 376,96
K. Podatek dochodowy	1 550 329,16	1 658 391,62