

**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	2026-03-31
--	------------

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 Ośnie Lubuskim, ul.B.Chrobrego 5, 69-220 Ośno Lubuskie
------------	--

## Adres siedziby albo miejsca zamieszkania

## AdresPol

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

Województwo	lubuskie
-------------	----------

Powiat	słubicki
--------	----------

Gmina	BRAK
-------	------

Nazwa ulicy	BRAK
-------------	------

Numer budynku	BRAK
---------------	------

Nazwa miejscowości	Ośno Lubuskie
--------------------	---------------

Kod pocztowy	BRAK
--------------	------

Identyfikator podatkowy NIP	5980003670
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000117498
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego	PKD 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
--	-------------

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe: 1 - tak, 2 - nie	2
Założenie kontynuacji działalności	
Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości	1
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
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: 1 - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; 2 - 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:	
<p>metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),</p> <p>Aktywa i pasywa wyceniono zgodnie z ustawą o rachunkowości, rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową, z tym że:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Składniki majątku spełniające kryteria zaliczenia do środków trwałych, których cena nabycia wynosi od 1.000 zł do 10.000 zł, ujmuje się w ewidencji środków trwałych, ale ich wartość odpisuje jednorazowo w ciężar kosztów amortyzacji z chwilą wydania do użytkowania.</li> <li>2) Do amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych stosuje się metodę liniową i stawki określone w załączniku do updog przy uwzględnieniu okresu ekonomicznej użyteczności tych składników majątku.</li> </ol>	
ustalenia wyniku finansowego	
Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów m.in. art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową. W księgach rachunkowych bank ujmuje 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	
Sprawozdanie finansowe Banku sporządzono zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.	

pozostałe	Nie dotyczy
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 dokonał zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, mogących wywierać istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku	W roku 2025 Bank nie dokonał zmiany prezentacji środków pieniężnych w sprawozdaniu rachunku przepływów pieniężnych.
Informacje o błędach i korektach	
Rodzaj popełnionego błędu	Nie dotyczy
Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego	0
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 nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
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	48500.00
Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego	
Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania rocznego sprawozdania finansowego jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim Uchwałą nr 43/R/2025 z dnia 04 września 2025 roku. Podana kwota wynagrodzenia jest kwotą netto.	
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	0.00
Opis do kwoty pozostałych usług	Lustracja pełna za okres od 01.07.2022 roku do 30.06.2025 roku przeprowadzona przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR 64.25

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

BRAK

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	455 067 998,51	422 503 689,80
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 416 856,56	5 450 891,48
1. W rachunku bieżącym	5 416 856,56	5 450 891,48
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	130 731 744,30	130 859 765,44
1. W rachunku bieżącym	57 921 758,68	56 367 250,66
2. Terminowe	72 809 985,62	74 492 514,78
IV. Należności od sektora niefinansowego	245 132 091,28	210 251 208,95
1. W rachunku bieżącym	16 837 328,33	17 271 003,58
2. Terminowe	228 294 762,95	192 980 205,37
V. Należności od sektora budżetowego	9 129 280,81	9 689 224,26
1. W rachunku bieżącym	59 198,46	146 710,71
2. Terminowe	9 070 082,35	9 542 513,55
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	53 903 939,98	56 051 852,24
1. Banków	53 903 939,98	50 993 771,37
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	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
3. Pozostałe	0,00	5 058 080,87
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	2 501 000,00	2 501 000,00
1. W instytucjach finansowych	2 501 000,00	2 501 000,00
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:	22 166,62	2 800,71
– wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	6 921 649,00	6 614 245,62
XV. Inne aktywa	65 758,49	48 802,04
1. Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	65 758,49	48 802,04
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	1 243 511,47	1 033 899,06
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 193 708,00	941 828,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	49 803,47	92 071,06
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>455 067 998,51</b>	<b>422 503 689,80</b>
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	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
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	693 564,47	466 004,92
1. W rachunku bieżącym	599 663,38	466 004,92
2. Terminowe	93 901,09	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	340 577 931,13	323 031 213,70
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	136 594 441,38	135 024 782,34
a) bieżące	136 584 940,67	134 962 329,08
b) terminowe	9 500,71	62 453,26
2. Pozostałe, w tym:	203 983 489,75	188 006 431,36
a) bieżące	96 292 008,46	89 495 630,79
b) terminowe	107 691 481,29	98 510 800,57
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	47 610 406,51	42 124 548,96
1. Bieżące	46 927 843,85	41 337 693,28
2. Terminowe	682 562,66	786 855,68
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	1 458 095,86	750 525,96
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	403 077,50	368 167,83
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	403 077,50	368 167,83
X. Rezerwy	2 898 817,62	2 717 685,56
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	745 300,00	544 834,00
2. Pozostałe rezerwy	2 153 517,62	2 172 851,56
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	433 200,00	611 800,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	52 055 683,38	40 555 573,38

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	8 937 222,04	11 878 169,49
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	20,66	19,66
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	244 605 381,09	193 081 099,87
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	55 878 814,54	44 061 109,32
Zobowiązania udzielone:	45 530 476,08	33 079 681,20
finansowe	41 911 961,18	29 098 154,48
gwarancyjne	3 618 514,90	3 981 526,72
Zobowiązania otrzymane:	10 348 338,46	10 981 428,12
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	10 348 338,46	10 981 428,12
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	188 726 566,55	149 019 990,55
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	27 789 695,79	28 093 191,07
1. Od sektora finansowego	5 242 414,76	6 205 674,61

	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	17 835 800,84	16 286 205,36
3. Od sektora budżetowego	1 973 433,88	2 169 591,45
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 738 046,31	3 431 719,65
II. Koszty odsetek	5 116 818,56	4 790 114,94
1. Od sektora finansowego	14,05	0,00
2. Od sektora niefinansowego	4 574 349,38	4 100 310,70
3. Od sektora budżetowego	542 455,13	689 804,24
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	22 672 877,23	23 303 076,13
IV. Przychody z tytułu prowizji	2 769 638,88	2 717 922,42
V. Koszty prowizji	518 246,75	478 656,00
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 251 392,13	2 239 266,42
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	696 325,57	542 717,18
X. Wynik działalności bankowej	25 620 594,93	26 085 059,73
XI. Pozostałe przychody operacyjne	897 321,42	302 031,86
XII. Pozostałe koszty operacyjne	157 170,91	123 132,06
Koszty działania banku	13 737 543,64	12 657 390,48
Wynagrodzenia	7 242 185,27	6 242 681,04
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 674 337,58	2 666 860,93
Inne	3 821 020,79	3 747 848,51

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	415 108,10	356 971,68
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 066 416,45	1 158 063,86
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 066 416,45	1 158 063,86
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 082 189,79	2 398 000,98
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 082 189,79	2 398 000,98
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	984 226,66	-1 239 937,12
Wynik działalności operacyjnej	11 223 867,04	14 489 534,49
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	11 223 867,04	14 489 534,49
XXI. Podatek dochodowy	2 286 645,00	2 611 365,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	8 937 222,04	11 878 169,49

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)	53 045 542,87	41 324 543,38
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	53 045 542,87	41 324 543,38
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	611 800,00	669 100,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-178 600,00	-57 300,00
a) zwiększenia (z tytułu)	1 200,00	1 400,00
– emisji akcji	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
- dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	1 200,00	1 400,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
<b>b) zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>179 800,00</b>	<b>58 700,00</b>
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłata udziałów	179 800,00	58 700,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
<b>2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>433 200,00</b>	<b>611 800,00</b>
<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>40 555 573,38</b>	<b>29 239 348,74</b>
<b>1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego</b>	<b>11 500 110,00</b>	<b>11 316 224,64</b>
<b>a) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>11 500 110,00</b>	<b>11 316 224,64</b>
– 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
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
- wpłat wpisowego	110,00	130,00
- podział zysku	11 500 000,00	10 675 380,05
- (inne)	0,00	640 714,59
<b>b) zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
– pokrycia straty	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>52 055 683,38</b>	<b>40 555 573,38</b>
<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	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
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	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
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	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	11 878 169,49	11 416 094,64
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	11 878 169,49	11 416 094,64
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	11 878 169,49	11 416 094,64
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-11 878 169,49	-11 416 094,64
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku 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 netto	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	11 878 169,49	11 416 094,64
- przekazanie zysku netto na fundusz zasobowy	11 500 000,00	11 316 094,64
- przekazanie zysku netto na fundusz społeczno-kulturalny	378 169,49	100 000,00
- (inne)	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
- (inne)	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	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	8 937 222,04	11 878 169,49
a) Zysk netto	8 937 222,04	11 878 169,49
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	61 426 105,42	53 045 542,87
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	61 158 883,38	52 667 373,38
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		

	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	8 937 222,04	11 878 169,49
Korekty razem:	-14 754 470,32	8 291 263,58
Amortyzacja	415 108,10	356 971,68
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-315 986,13	-405 143,29
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	4 433,15	-10 478,70
Zmiana stanu rezerw	181 132,06	349 004,84
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-2 912 460,66	9 977 660,01
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 581 803,20	10 908 056,22
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-34 337 895,33	-24 041 029,31
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	227 559,55	191 721,80
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	23 032 574,98	11 487 588,69
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	707 569,90	-531 049,29
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-209 612,41	-67 425,46
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	34 909,67	75 386,39
Inne korekty	0,00	0,00
Przeływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-5 817 248,28	20 169 433,07
Przeływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	5 375 570,01	815 701,72
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji 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
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)	5 000 000,00	376 000,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	10 478,70
Inne wpływy inwestycyjne	375 570,01	429 223,02
<b>Wydatki</b>	<b>-746 310,54</b>	<b>-235 260,83</b>
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	-746 310,54	-235 260,83
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)</b>	<b>4 629 259,47</b>	<b>580 440,89</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>1 310,00</b>	<b>1 530,00</b>
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	1 310,00	1 530,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>Wydatki</b>	<b>-557 969,49</b>	<b>-158 700,00</b>
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	-179 800,00	-58 700,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-378 169,49	-100 000,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-556 659,49	-157 170,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-1 744 648,30	20 592 703,96
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-1 744 648,30	20 592 703,96
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	131 252 245,85	110 659 541,89
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	129 507 597,55	131 252 245,85
– o ograniczonej możliwości dysponowania	45 949 828,41	42 942 026,02

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

Załączony plik

Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem      INFORMACJA\_DODATKOWA\_2025.pdf

Zawartość binarna pliku kodowana  
w standardzie Base64      INFORMACJA\_DODATKOWA\_2025.pdf

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

	<b>Rok bieżący</b>
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	11 223 867,04
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 830 203,65
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 368 438,82
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 657 133,03
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	2 728 187,84
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 868 020,55
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 970 991,79
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	2 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	12 305 574,20
K. Podatek dochodowy	2 338 059,00