

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	SprFinBankWZłotych (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 Augustowie
-------------	--------------------------------

Siedziba

Województwo	podlaskie
-------------	-----------

Powiat	Augustów
--------	----------

Gmina	Augustów
-------	----------

Miejscowość	Augustów
-------------	----------

Identyfikator podatkowy NIP	8460002559
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000215988
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe: - przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, - prowadzenie innych rachunków bankowych, - udzielanie kredytów, - udzielanie i potwierdzanie gwarancji 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 wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, - udzielanie i potwierdzanie poręczeń, - prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, - pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: - określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy; - dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany 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. Poza wyżej wymienionymi czynnościami Bank Spółdzielczy 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 jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

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),

Bank stosuje zasady rachunkowości wprowadzone Uchwałą Nr 168/2025 Zarządu Banku Spółdzielczego w Augustowie z dnia 31.12.2025r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.: 1) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 2) środki trwałe w budowie – w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 3) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku - według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 4) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 5) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 6) zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego - według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 7) udziały - według cen nabycia; 8) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej. W Banku przyjmuje się następujące metody amortyzacji: - liniowa - dokonywanie odpisów amortyzacyjnych dla poszczególnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, przy założeniu systematycznego rozłożenia wartości początkowej na przewidywany okres ich używania uregulowane w Ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych – dla środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych o wartości początkowej równej lub większej niż 3.500,00 zł. - jednorazowa dla środków trwałych grupy 4 i wartości niematerialnych i prawnych o wartości początkowej mniejszej niż 3.500,00 zł, ale równej lub wyższej niż 1.000,00 zł w miesiącu przyjęcia ich do używania.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art.6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 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. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: - wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, - Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych (sporządzany metodą pośrednią). Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

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) Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustalana jest zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym Bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy 36.3 Rozporządzenia. 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. W przypadku braku rezerw spisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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, w tym metod wyceny.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

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

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
38000.00	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie. Kwota netto.

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
4179.54	Koszt szkoleń w Związku Rewizyjnym Banków Spółdzielczych. Kwota brutto.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
31.50

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	385 447 015,79	353 048 026,52
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	563 046,29	1 155 997,77
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	563 046,29	1 155 997,77
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	70 547 947,75	46 086 356,97
	W rachunku bieżącym	9 494 043,44	9 658 778,73
	Terminowe	61 053 904,31	36 427 578,24
IV	Należności od sektora niefinansowego	53 954 411,01	55 455 705,30
	W rachunku bieżącym	2 786 084,53	3 164 476,12
	Terminowe	51 168 326,48	52 291 229,18
V	Należności od sektora budżetowego	35 896 679,29	32 406 754,90
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	35 896 679,29	32 406 754,90
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	216 498 928,83	211 544 697,39
	Banków	86 988 357,03	108 112 064,96
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	129 510 571,80	103 432 632,43
	Pozostałe	0,00	0,00
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	1 682 499,50	1 682 499,50
	W instytucjach finansowych	1 681 999,50	1 681 999,50
	W pozostałych jednostkach	500,00	500,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	101 874,87	8 500,84
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 067 304,85	2 922 436,58
XV	Inne aktywa	2 028 677,00	1 029 491,00
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	2 028 677,00	1 029 491,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 105 646,40	755 586,27
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 090 676,00	740 103,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14 970,40	15 483,27
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	385 447 015,79	353 048 026,52
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	158 536,05	9 074 063,18
II	W rachunku bieżącym	64 809,29	71 247,29
	Terminowe	93 726,76	9 002 815,89
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	317 254 785,00	284 458 478,08
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	241 624 589,57	215 703 517,42
	bieżące	141 902 492,83	119 608 956,68
III	terminowe	99 722 096,74	96 094 560,74
	Pozostałe, w tym:	75 630 195,43	68 754 960,66
	bieżące	74 113 206,05	67 616 331,36
	terminowe	1 516 989,38	1 138 629,30
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 744 122,53	20 111 538,78
IV	Bieżące	19 744 122,53	20 111 538,78
	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
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	544 866,88	584 236,93
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	48 594,76	75 021,79
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	48 594,76	75 021,79
	Rezerwy	1 313 084,62	1 029 338,25
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 041 542,00	818 991,00
	Pozostałe rezerwy	271 542,62	210 347,25
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	172 600,00	184 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	36 765 311,59	29 773 951,43
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	418 757,92	418 757,92
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	180 000,00	180 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	180 000,00	180 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	8 846 356,44	7 158 240,16
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	49,87	33,49

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	3 416 314,38	9 769 447,11
	Zobowiązania udzielone:	3 416 314,38	8 431 078,65
I	finansowe	3 416 314,38	8 431 078,65
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	1 338 368,46

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	1 338 368,46
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	48 987 859,01	41 163 325,17

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	22 098 957,89	20 127 048,12
I	Od sektora finansowego	3 593 711,76	2 917 308,65
	Od sektora niefinansowego	4 304 944,34	4 437 344,32
	Od sektora budżetowego	2 694 795,27	2 026 055,56
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	11 505 506,52	10 746 339,59
	Koszty odsetek	7 017 323,49	6 171 540,34
II	Od sektora finansowego	2 815,89	2 866,57
	Od sektora niefinansowego	5 907 242,11	5 760 580,58
	Od sektora budżetowego	1 107 265,49	408 093,19
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	15 081 634,40	13 955 507,78
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 060 212,47	1 053 368,26
V	Koszty prowizji	121 624,46	112 902,16
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	938 588,01	940 466,10
	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	0,00	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	16 020 222,41	14 895 973,88
XI	Pozostałe przychody operacyjne	186 279,48	515 669,75
XII	Pozostałe koszty operacyjne	5 461,81	31 801,25
	Koszty działania banku	6 479 242,49	6 446 524,17
XIII	Wynagrodzenia	3 828 080,65	3 355 652,73
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	884 338,94	767 839,01
	Inne	1 766 822,90	2 323 032,43
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	449 506,72	304 848,48
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	379 553,11	1 174 503,86
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	379 553,11	1 174 503,86
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 672 360,68	1 308 000,29
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 672 360,68	1 308 000,29
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-1 292 807,57	-133 496,43
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	10 565 098,44	8 761 966,16
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	10 565 098,44	8 761 966,16
XXI	Podatek dochodowy	1 718 742,00	1 603 726,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	8 846 356,44	7 158 240,16

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)	37 715 349,51	30 743 809,35
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	37 715 349,51	30 743 809,35
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	184 400,00	201 100,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-11 800,00	-16 700,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	11 800,00	16 700,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	10 100,00	2 400,00
	- śmierć członków	1 700,00	14 300,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	172 600,00	184 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	29 773 951,43	23 544 098,70
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 991 360,16	6 229 852,73
	zwiększenia (z tytułu)	6 991 360,16	6 229 852,73
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 991 360,16	6 229 852,73
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	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	36 765 311,59	29 773 951,43
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	418 757,92	418 757,92
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	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
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	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	418 757,92	418 757,92
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	180 000,00	180 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	180 000,00	180 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	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	7 158 240,16	6 399 852,73
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 158 240,16	6 399 852,73
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 158 240,16	6 399 852,73
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 158 240,16	-6 399 852,73
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	7 158 240,16	6 399 852,73
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 991 360,16	6 229 852,73
	- przekazania zysku na dywidendę	36 880,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	40 000,00	60 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przeznaczenie zysku na ZFŚS	50 000,00	70 000,00
	- przekazanie zysku na nagrody dla działaczy samorządowych	40 000,00	40 000,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	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	8 846 356,44	7 158 240,16
	Zysk netto	8 846 356,44	7 158 240,16
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	46 383 025,95	37 715 349,51
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	46 238 505,95	37 548 469,51

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	30 680 589,23	-20 059 220,11

I	Zysk (strata) netto	8 846 356,44	7 158 240,16
II	Korekty razem:	21 834 232,79	-27 217 460,27
1.	Amortyzacja	449 506,72	304 848,48
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	100,46	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	283 746,37	98 006,65
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-4 954 231,44	-57 547 189,95
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	5 945 420,45	-4 733 568,74
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 988 630,10	-13 279 564,80
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	-8 915 527,13	9 074 063,18
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	32 428 890,67	38 912 035,65
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	-39 370,05	26 597,43
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-350 060,13	-98 001,11
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-26 427,03	39 083,69
18.	Inne korekty	-999 186,00	-13 770,75
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	30 680 589,23	-20 059 220,11
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-687 849,48	-540 214,56
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	687 849,48	540 214,56
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	687 849,48	540 214,56
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-687 849,48	-540 214,56
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-178 680,00	-186 700,00
I	Wpływy	0,00	0,00
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	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	178 680,00	186 700,00
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	88 680,00	56 700,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	90 000,00	130 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-178 680,00	-186 700,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	29 814 059,75	-20 786 134,67
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	29 814 059,75	-20 786 134,67
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	17 384 399,84	38 170 534,51
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	47 198 459,59	17 384 399,84
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	191 878,76	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

Informacja_Dodatkowa_2025.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	10 565 098,44
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	4 434 076,09
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	3 535 584,94

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 409 252,93
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 327 252,26
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-28 800,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	9 719 808,00
K. Podatek dochodowy	1 846 764,00