

# 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	2026-05-06
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 AGANIU

#### Siedziba

Województwo LUBUSKIE

Powiat AGA SKI

Gmina AGA

Miejscowo AGA

Identyfikator podatkowy NIP 9240004166

Numer KRS 0000120130

### Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami Bank prowadzi następującą działalność: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na bieżąco lub z następnym oznaczonym terminem oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; 2) prowadzenie innych rachunków bankowych; 3) udzielanie kredytów; 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych; 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; 6) udzielanie pożyczek pieniężnych; 7) operacje czekowe i wekslowe; 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń; 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym; przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank Spółdzielczy w Aganiu wykonuje również następujące czynności: 1) określone w art. 69 ust. 2 pkt. 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt. 4 tej ustawy; 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; 3) nabywa i zbywa nieruchomości; 4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych; 5) wydaje rodki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania; 6) świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych; b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego; c) pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych

### 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, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane uzupełniające, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

### Zało enie kontynuacji działalno ci

**Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci**

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

**Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci**

TAK

**Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci**

nie dotyczy

**Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia**

**Wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu: true - sprawozdanie sporz dzone po poł czeniu; false - sprawozdanie sporz dzone przed poł czeniem**

2

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia**

nie dotyczy

**Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:**

**metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),**

Aktywa i pasywa Bank wycenia według rzeczywi cie poniesionych kosztów z uwzgl dnieniem zmian zachodz cych w poszczególnych składnikach, a w szczególno ci obni enia ich warto ci, ale w wysoko ci nie wi kszej ni cena rynkowa. W momencie pocz tkowym uj cia aktywów lub pasywów finansowych Bank ujmuje je w wysoko ci ceny nabycia, czyli warto ci godziwej uiszczonej czy otrzymanej zapłaty. Zakłada si , e w momencie zakupu transakcje odbywaj si według warto ci godziwej, cena nabycia jest równa warto ci godziwej. Po pocz tkowym uj ciu warto ich ulega w ewidencji aktualizacji w wyniku spadku lub wzrostu warto ci rynkowej. Aktualizacja warto ci podlegaj ca na zmniejszeniu mo e by trwałą utrat warto ci, rezerw celow lub korekt warto ci, np. warto nominalna nale no ci korygowana jest o nierozliczon wynikiem cz lub cało prowizji. Zobowizania Banku z tytułu przyj tych depozytów terminowych klientów wycenia si według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej. Nale no ci i udzielone po yczki wyceniane s wg zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej w cz ci dotycz cej prowizji i odsetek. Udziały i akcje oraz inne inwestycje zaliczone do rodków trwałych wyceniane s według ceny nabycia lub warto ci godziwej, w wypadku instrumentów, które funkcjonuj na aktywnym rynku wtórnym wycena odbywa si według ceny nabycia lub warto ci rynkowej, zale nie od tego, która jest ni sza. Inwestycje krótkoterminowe wyceniane s według ceny (warto ci) rynkowej lub ceny nabycia, zale nie od tego, która jest ni sza. Rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia pocz tkowo według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Po pocz tkowym uj ciu rzeczowe aktywa trwałe wyst puj w ewidencji według warto ci pocz tkowej pomniejszonej o zakumulowan amortyzacj oraz zakumulowane odpisy aktualizuj ce z tytułu utraty warto ci. Amortyzacja jest systematycznym rozło eniem warto ci składnika aktywów na przestrzeni jego u ytkowania w celu uwzgl dnienia utraty warto ci na skutek u ywania lub upływu czasu. W celu ustalenia wielko ci amortyzacji Bank okre la okres u ytkowania przyj tych do u ywania rodków trwałych oraz metod amortyzacji. W Banku przyj ta jest metoda liniowa dokonywania odpisów amortyzacyjnych dla poszczególnych rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych. Bank zalicza do rodków trwałych składniki o warto ci pocz tkowej od 3.500,01 zł. Bank amortyzuje rodki trwałe metod liniow w czasie. Nieruchomo ci zaliczane do inwestycji Bank wycenia według zasad stosowanych do rodków trwałych.

**ustalenia wyniku finansowego**

Wynik finansowy działalno ci Banku stanowi wyra ony w pieni dzu rezultat działalno ci bankowej osi gni ty w pewnym okresie (miesi ca, kwartału, roku obrachunkowego). Rezultat ten mo e by dodatni (zysk bilansowy) lub ujemny (strata bilansowa). Elementami wyniku finansowego Banku s : wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu prowizji, przychody z udziałów i akcji, pozostałych papierów warto ciowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, wynik z operacji finansowych, wynik z pozycji

wymiany, wynik z działalności bankowej, pozostałe przychody i koszty operacyjne, koszty działania banku, amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, różnica wartości rezerw i aktualizacji, wynik z działalności operacyjnej, wynik operacji nadzwyczajnych (zyski i straty nadzwyczajne), zysk (strata) brutto, podatek dochodowy, zysk (strata) netto. Przy obliczaniu wyniku finansowego Bank stosuje następujące zasady: 1) odsetki zaliczane do wyniku finansowego wyliczane są wg efektywnej stopy procentowej; 2) do przychodów odsetkowych ujmowanych w rachunku zysków i strat Bank zalicza odsetki od należności zakwalifikowanych do wszystkich kategorii ryzyka; 3) przychody i koszty dotyczące tej samej transakcji lub innego zdarzenia ujmowane są równolegle zgodnie z zasadą współmierności przychodów i kosztów; 4) prowizje - przychody otrzymywane za świadczone czynności bankowe są zrealizowane w wartości dokonanej transakcji i mogą być integralną częścią efektywnej stopy procentowej; mogą być opłatami za świadczone usługi otrzymywane w wyniku wykonania istotnego działania lub rozliczane do wyniku w czasie metod liniowych; zakwalifikowanie prowizji do jednej z podanych grup zależy od charakteru świadczenia, za które pobierana jest prowizja; 5) opłaty - przychody pobierane przez Bank od wykonywanych usług, które nie są czynnościami bankowymi.

---

#### **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. Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2024 zostało sporządzone zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości i załączniku nr 1 do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków, na podstawie informacji pochodzących z rachunkowości i zawiera dane umożliwiające ocenę sytuacji majątkowej i finansowej Banku. Rachunki przepływów pieniężnych Bank sporządza metodą po redni. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe podpisuje - podpisuje zarazem datę podpisu - osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu Banku. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe Banku, podlega obowiązkowi badania. W ciągu 15 dni od zatwierdzenia, Zarząd składa roczne sprawozdanie finansowe do ogłoszenia w Sądzie rejestrowym.

---

#### **pozostałe**

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - skutki zmiany wartości godziwej papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu banku, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte są w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny. Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych: naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek, należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji. 3) Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. 4) Bank spisuje należności wycar utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących lub wycar pozostałych kosztów operacyjnych na podstawie decyzji Zarządu. 5) W oparciu o zawarte umowy Bank działa w roli agenta ubezpieczającego oferując klientom produkty ubezpieczeniowe.

---

#### **Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym**

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod.

---

#### **Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzenia 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 sporządzenia 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 żadne zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

**Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujawnione 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:**

<b>Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego</b>	<b>Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego</b>
31500.00	Umowa nr 18/24/VII/1/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Łaganiu zawarta w dniu 23.12.2024 pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Łaganiu oraz Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie. Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub innego podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych - obowiązkowe badanie roczne: 31.500,00 zł netto
<b>Inne usługi po wiodzącej</b>	<b>Informacja o innych usługach po wiodzących</b>
0.00	nie wystąpiły
<b>usługi doradztwa podatkowego</b>	<b>Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego</b>
0.00	nie wystąpiły
<b>pozostałe usługi</b>	<b>Opis do kwoty pozostałych usług</b>
0.00	nie wystąpiły

**rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR**  
47.20

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki**

**Nazwa pozycji**

**Opis pozycji**

## BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Aktywa razem</b>	352 428 161,29	324 758 295,35
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	7 249 699,12	7 378 107,06
	W rachunku bie cym	0,00	7 378 107,06
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	7 249 699,12	0,00
II	<b>Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III	<b>Nale no ci od sektora finansowego</b>	84 100 699,49	74 537 247,89
	W rachunku bie cym	9 510 624,55	9 441 616,28
	Terminowe	74 590 074,94	65 095 631,61
IV	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	151 462 856,22	148 055 820,75
	W rachunku bie cym	986 987,40	3 008 236,84
	Terminowe	150 475 868,82	145 047 583,91
V	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	12 546 959,06	9 925 911,07
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	12 546 959,06	9 925 911,07
VI	<b>Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VII	<b>Dłu ne papiery warto ciowe</b>	84 962 454,29	76 975 536,00
	Banków	84 962 454,29	76 975 536,00
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
			0,00
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	1 670 267,50	1 670 267,50
	W instytucjach finansowych	1 598 617,50	1 598 617,50
	W pozostałych jednostkach	71 650,00	71 650,00
XII	<b>Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe</b>	0,00	0,00
XIII	<b>Warto ci niematerialne i prawne, w tym:</b>	36 820,02	51 551,01
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	7 763 938,68	4 294 058,82
XV	<b>Inne aktywa</b>	1 148 706,16	684 116,11
	Przej te aktywa – do zbycia	117 583,85	0,00
	Pozostałe	1 031 122,31	684 116,11
XVI	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	1 485 760,75	1 185 679,14
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 397 085,00	1 111 651,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	88 675,75	74 028,14
XVII	<b>Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	0,00	0,00
XVIII	<b>Akcje własne</b>	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Pasywa razem</b>	352 428 161,29	324 758 295,35
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	507 753,79	651 037,52
	W rachunku bie cym	507 753,79	651 037,52
	Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	287 960 055,32	253 514 347,29
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	183 212 230,71	164 740 028,60
	bie ce	109 148 873,80	97 855 117,88
	terminowe	74 063 356,91	66 884 910,72
	Pozostałe, w tym:	104 747 824,61	88 774 318,69
	bie ce	104 038 628,95	85 239 895,70
	terminowe	709 195,66	3 534 422,99
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	21 386 826,76	32 624 120,30
	Bie ce	21 384 826,59	26 610 572,93
	Terminowe	2 000,17	6 013 547,37
V	<b>Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VI	<b>Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych</b>	0,00	0,00
VII	<b>Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych</b>	0,00	0,00
VIII	<b>Fundusze specjalne i inne zobowi zania</b>	1 295 241,79	1 197 602,92
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	262 080,36	405 755,47
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	91 533,79
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	262 080,36	314 221,68
X	<b>Rezerwy</b>	3 974 701,05	3 405 204,97
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	585 775,00	562 945,00
	Pozostałe rezerwy	3 388 926,05	2 842 259,97
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	377 800,00	384 200,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	32 576 376,88	25 782 019,93
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	0,00	66 751,83
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	4 087 325,34	6 727 255,12
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	23,97	18,64

### POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Kwoty pozycji</b>	0,00	0,00
I	<b>Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	16 366 830,39	11 290 489,50
	Zobowi zania udzielone:	15 866 830,39	10 790 489,50
	finansowe	14 695 940,59	8 308 929,10
	gwarancyjne	1 170 889,80	2 481 560,40
	Zobowi zania otrzymane:	500 000,00	500 000,00

	finansowe	500 000,00	500 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	122 661 464,53	122 017 290,03

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień czyli obrotowy okres	Kwota na dzień poprzedni okres
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	20 356 052,89	20 213 660,50
	Od sektora finansowego	3 398 199,18	2 984 808,31
	Od sektora niefinansowego	11 429 217,70	11 894 882,24
	Od sektora budżetowego	1 313 273,72	1 489 646,38
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 215 362,29	3 844 323,57
II	<b>Koszty odsetek</b>	2 425 207,22	2 120 571,88
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 968 210,92	1 739 160,69
	Od sektora budżetowego	456 996,30	381 411,19
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	17 930 845,67	18 093 088,62
IV	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	2 940 017,84	2 980 216,36
V	<b>Koszty prowizji</b>	411 562,11	384 259,73
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	2 528 455,73	2 595 956,63
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	5 399,00	5 399,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	5 399,00	5 399,00
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	127 056,57	137 639,95
X	<b>Wynik działalności bankowej</b>	20 591 756,97	20 832 084,20
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	247 784,05	1 379 805,02
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	210 383,22	365 248,31
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	14 889 329,28	13 479 457,57
	Wynagrodzenia	8 802 874,53	8 047 924,06
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 784 363,62	1 659 334,04
	Inne	4 302 091,13	3 772 199,47
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	502 154,32	382 781,43
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	810 898,25	1 591 515,52
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	810 898,25	1 591 515,52
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	679 892,39	1 952 262,73
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	679 892,39	1 952 262,73
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	131 005,86	-360 747,21
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	5 106 668,34	8 345 149,12
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	5 106 668,34	8 345 149,12
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	1 019 343,00	1 617 894,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	4 087 325,34	6 727 255,12

### ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	32 960 226,88	26 430 271,76
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	32 960 226,88	26 430 271,76
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	384 200,00	388 400,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-6 400,00	-4 200,00
	zwiększenia (z tytułu)	3 000,00	4 800,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	3 000,00	4 600,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	- przekształcenia	0,00	200,00
	zmniejszenia (z tytułu)	9 400,00	9 000,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	9 400,00	8 800,00
	- wykupienie niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- przekształcenia	0,00	200,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	377 800,00	384 200,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	25 782 019,93	18 746 695,12
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 794 356,95	7 035 324,81
	zwiększenia (z tytułu)	6 794 356,95	7 035 324,81
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	6 727 255,12	6 977 130,80
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	350,00	1 100,00
	- przekształcenia z funduszu z aktualizacji wyceny	66 751,83	57 094,01
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	32 576 376,88	25 782 019,93
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	66 751,83	123 845,84
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-66 751,83	-57 094,01
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	66 751,83	57 094,01
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	66 751,83	57 094,01
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	0,00	66 751,83
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00

	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	0,00	0,00
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	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
	- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	6 727 255,12	7 171 330,80
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 727 255,12	7 171 330,80
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 727 255,12	7 171 330,80
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 727 255,12	-7 171 330,80
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	6 727 255,12	7 171 330,80
	- podziału zysku z lat ubiegłych	6 727 255,12	7 171 330,80
	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
	<b>Wynik netto</b>	4 087 325,34	6 727 255,12
	Zysk netto	4 087 325,34	6 727 255,12
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	37 041 502,22	32 960 226,88
<b>IV</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	37 041 502,22	32 960 226,88

### RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĄŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	13 516 464,60	22 588 422,82
<b>I</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	4 087 325,34	6 727 255,12
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	9 429 139,26	15 861 167,70
1.	Amortyzacja	502 154,32	382 781,43
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-5 399,00	-5 399,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	123 466,75	-796 701,56
5.	Zmiana stanu rezerw	569 496,08	513 453,93
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-7 986 918,29	-15 014 932,57
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	0,00

8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 028 083,46	-2 078 970,91
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	-143 283,73	649 612,03
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	23 208 414,49	32 267 022,98
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	97 638,87	238 736,04
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-391 615,40	-125 294,23
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-52 141,32	250 655,57
18.	Inne korekty	-464 590,05	-419 796,01
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>13 516 464,60</b>	<b>22 588 422,82</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-4 075 370,94</b>	<b>-305 319,11</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>5 399,00</b>	<b>985 399,00</b>
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	980 000,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	5 399,00	5 399,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>4 080 769,94</b>	<b>1 290 718,11</b>
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	4 080 769,94	1 290 718,11
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)</b>	<b>-4 075 370,94</b>	<b>-305 319,11</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>-6 050,00</b>	<b>-197 300,00</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>3 350,00</b>	<b>5 700,00</b>
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych ni 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	3 000,00	5 700,00
6.	Inne wpływy finansowe	350,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>9 400,00</b>	<b>203 000,00</b>
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00

2.	Splaty 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	9 400,00	203 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-6 050,00</b>	<b>-197 300,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>9 435 043,66</b>	<b>22 085 803,71</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>9 435 043,66</b>	<b>22 085 803,71</b>
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>rodki pieniężne na początek okresu</b>	<b>81 915 354,95</b>	<b>59 829 551,25</b>
<b>G</b>	<b>rodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>91 350 398,61</b>	<b>81 915 354,95</b>
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

**Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzonym 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. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.**

	<b>Rok bieżący</b>
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	5 106 668,34
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	691 420,30
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	0,00
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	2 331 838,46
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	0,00
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 747 087,00
K. Podatek dochodowy	1 281 947,00