

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	2026-05-15
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZlotych (Kod systemowy:SFBNKZ (2) Wersja schemy:1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	Pieniński Bank Spółdzielczy
-------------	-----------------------------

Siedziba

Województwo	Małopolskie
-------------	-------------

Powiat	Nowotarski
--------	------------

Gmina	Krościenko nad Dunajcem
-------	-------------------------

Miejscowość	Krościenko nad Dunajcem
-------------	-------------------------

Identyfikator podatkowy NIP	7350008282
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000091542
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: 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, na bywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń. Poza czynnościami wymienionymi w ust. 2 i 5 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, 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 wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, nabywanie i zbywanie nieruchomości, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

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

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),

W Banku obowiązują Zasady rachunkowości przyjęte przez Zarząd w dniu 02.01.2024 (Uchwała 5a/01/2024) oraz przez Radę Nadzorczą w dniu 07.02.2024 (Uchwała 30b/2024). Bank stosuje następujące metody wyceny aktywów i pasywów: 1) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku, które nie są przeznaczane do obrotu, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, 3) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny; 4) akcje dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości rynkowej, jeżeli nie istnieje aktywny rynek, akcje wycenia się w wartości godziwej. Do wyceny wartości akcji nienotowanych na rynku regulowanym lub notowanych na nieaktywnym rynku regulowanym stosuje się zasady wyceny wg wartości godziwej w oparciu o metodę porównawczą; 5) środki pieniężne w kasach Bank wycenia w wartości nominalnej, 6) Wartość funduszy podstawowych Banku ustala się w wartościach nominalnych, 7) zobowiązania finansowe nie przeznaczone do obrotu i nie będące instrumentami pochodnymi wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. W przypadku produktów ubezpieczeniowych, gdy łączna wartość wynagrodzenia należna za dany miesiąc od wszystkich produktów ubezpieczeniowych, dla których zastosowanie ma liniowe rozliczenie wynagrodzenia, nie przekracza 5 000 zł, stosuje się uproszczenie polegające na jednorazowym ujściu w przychodach z tytułu prowizji i opłat. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu, Bank rozlicza metodą efektywnej stopy procentowej. Wynik rozliczenia rozpoznawany jest w przychodach z tytułu odsetek Bank wycenia środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wg ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

ustalenia wyniku finansowego

Na finansowy wynik netto składają się: 1) wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów. Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik na działalności bankowej skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania

Banku,amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, różnicę wartości rezerw iaktualizacji.Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzoramiokreślonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowościBanku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej(XML) obejmującej: •Wprowadzenie do sprawozdania •Bilans, •Rachunek zysków i strat, •Pozycjepozabilansowe •Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) włas-nym, •Rachunek przepływów pieniężnych.•Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania, Dodatkowo plikstruktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postacinieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzonoprowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

brak

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

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

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
43542.00	Podana powyżej kwota jest kwotą brutto. Wyboru ZRBS im. F. Stefczyka dokonano na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej nr 55/2025 z 17.07.2025r.
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
1717.08	Szkolenia: "Zamknięcie roku 2025", "Podatek odroczony" , "Podatki w bankach spółdzielczych", "Sankcja kredytu darmowego"

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
41.80

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	512 542 492,18	460 987 347,38
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 420 034,72	8 813 884,55
	W rachunku bieżącym	7 420 034,72	8 813 884,55
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	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	114 445 528,93	78 764 995,85
	W rachunku bieżącym	14 732 560,73	13 463 420,64
	Terminowe	99 712 968,20	65 301 575,21
IV	Należności od sektora niefinansowego	165 802 973,71	161 407 852,58
	W rachunku bieżącym	9 880 060,78	9 959 461,12
	Terminowe	155 922 912,93	151 448 391,46
V	Należności od sektora budżetowego	19 882 186,27	22 985 900,98
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	19 882 186,27	22 985 900,98
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	184 156 824,27	175 187 892,84
	Banków	34 118 199,55	6 599 502,22
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	150 038 624,72	168 588 390,62
	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	6 424 747,40	2 266 732,40
	W instytucjach finansowych	6 352 797,40	2 194 782,40
	W pozostałych jednostkach	71 950,00	71 950,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	18 572,24	10 525,87
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	11 400 239,84	9 129 656,40
XV	Inne aktywa	1 144 951,04	991 724,80
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 144 951,04	991 724,80
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 846 433,76	1 428 181,11
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 784 048,00	1 374 125,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	62 385,76	54 056,11
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	512 542 492,18	460 987 347,38
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	305 260,44	282 790,44
II	W rachunku bieżącym	305 260,44	282 790,44
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	425 753 572,26	376 623 031,69
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	311 198 725,63	279 533 013,66
	bieżące	179 569 743,70	173 622 615,40
III	terminowe	131 628 981,93	105 910 398,26
	Pozostałe, w tym:	114 554 846,63	97 090 018,03
	bieżące	78 892 461,51	66 989 219,48
	terminowe	35 662 385,12	30 100 798,55
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31 512 924,23	36 588 479,20
IV	Bieżące	30 981 695,79	35 842 739,42
	Terminowe	531 228,44	745 739,78
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	979 007,11	2 557 302,38
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	292 740,05	272 949,84
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	292 740,05	272 949,84
	Rezerwy	3 583 837,03	2 272 466,49
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 451 503,00	788 532,00
	Pozostałe rezerwy	2 132 334,03	1 483 934,49
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	151 400,00	132 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	42 972 365,25	36 344 255,14
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	280 030,73	-1 152 396,47
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	437 558,56	437 558,56
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	437 558,56	437 558,56
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	6 273 796,52	6 628 110,11
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	24,00	18,69

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	18 935 635,36	15 557 070,92
	Zobowiązania udzielone:	18 935 635,36	15 557 070,92
I	finansowe	17 127 105,84	13 545 610,01
	gwarancyjne	1 808 529,52	2 011 460,91
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	201 184 987,97	179 894 203,03

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	31 290 853,14	29 250 109,36
I	Od sektora finansowego	3 525 296,19	3 509 110,80
	Od sektora niefinansowego	14 631 693,97	14 332 774,31
	Od sektora budżetowego	1 411 628,08	1 942 683,99
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	11 722 234,90	9 465 540,26
	Koszty odsetek	10 241 609,49	9 093 347,79
II	Od sektora finansowego	14 558,35	4 073,42
	Od sektora niefinansowego	9 916 434,39	8 452 163,55
	Od sektora budżetowego	310 616,75	637 110,82
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	21 049 243,65	20 156 761,57
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 188 393,37	2 206 558,32
V	Koszty prowizji	543 210,06	493 498,77
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 645 183,31	1 713 059,55
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	5 828,00	5 828,00
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	5 828,00	5 828,00
	Wynik operacji finansowych	0,00	116 370,95
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	116 370,95
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	374 818,78	245 819,69
X	Wynik działalności bankowej	23 075 073,74	22 237 839,76
XI	Pozostałe przychody operacyjne	496 226,46	684 517,66
XII	Pozostałe koszty operacyjne	345 876,50	258 577,71
	Koszty działania banku	12 938 747,19	11 364 348,44
XIII	Wynagrodzenia	8 373 130,11	7 502 803,93
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 530 765,51	1 436 694,92
	Inne	3 034 851,57	2 424 849,59
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	785 562,74	591 411,91
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 713 986,24	9 920 026,16
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 713 986,24	9 920 026,16
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	8 365 720,99	7 856 311,91
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	8 365 720,99	7 856 311,91
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 348 265,25	2 063 714,25
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	8 152 848,52	8 644 305,11
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	8 152 848,52	8 644 305,11
XXI	Podatek dochodowy	1 879 052,00	2 016 195,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 273 796,52	6 628 110,11

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)	42 390 327,34	35 656 215,08
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	42 390 327,34	35 656 215,08
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	132 800,00	113 600,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	18 600,00	19 200,00
	zwiększenia (z tytułu)	20 000,00	24 200,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	20 000,00	16 800,00
	- wpłat nowych członków	0,00	7 400,00
	zmniejszenia (z tytułu)	1 400,00	5 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 000,00	800,00
	- śmierć członków	400,00	4 200,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	151 400,00	132 800,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	36 344 255,14	30 374 834,48
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 628 110,11	5 969 420,66
	zwiększenia (z tytułu)	6 628 110,11	5 969 420,66
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 628 110,11	5 969 120,66
	- wpłat wpisowego	0,00	300,00
	- 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	42 972 365,25	36 344 255,14
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 152 396,47	-1 238 898,62
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 432 427,20	86 502,15
	zwiększenie (z tytułu)	1 777 181,20	1 473 279,63
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 777 181,20	1 283 033,63
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	190 246,00
	zmniejszenie (z tytułu)	344 754,00	1 386 777,48
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	1 176 240,48
	- podatek odroczony dot. wyceny	344 754,00	210 537,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	280 030,73	-1 152 396,47
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	437 558,56	437 558,56
	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	437 558,56	437 558,56
	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	6 628 110,11	5 969 120,66
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 628 110,11	5 969 120,66
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 628 110,11	5 969 120,66
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 628 110,11	-5 969 120,66
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	6 628 110,11	5 969 120,66
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 628 110,11	5 969 120,66
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	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	6 273 796,52	6 628 110,11
	Zysk netto	6 273 796,52	6 628 110,11
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	50 115 151,06	42 390 327,34
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	50 115 151,06	42 390 327,34

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	45 190 378,78	3 328 335,23
I	Zysk (strata) netto	6 273 796,52	6 628 110,11
II	Korekty razem:	38 916 582,26	-3 299 774,88

1.	Amortyzacja	785 562,74	591 411,91
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-5 828,00	-5 828,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	1 311 370,54	127 877,81
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-7 536 504,23	-43 842 406,70
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	3 707 315,98	-9 436 628,81
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 291 406,42	-9 489 090,11
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)	-1 400,00	-5 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	22 470,00	282 790,44
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	44 054 985,60	59 147 899,65
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	-1 578 295,27	-302 795,22
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-418 252,65	-118 306,29
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	19 790,21	7 145,11
18.	Inne korekty	-153 226,24	-256 844,67
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	45 190 378,78	3 328 335,23
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-7 216 379,55	-2 727 848,38
I	Wpływy	5 828,00	5 828,00
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	5 828,00	5 828,00
II	Wydatki	7 222 207,55	2 733 676,38
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)	4 158 015,00	59 800,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 064 192,55	2 673 876,38
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-7 216 379,55	-2 727 848,38
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	20 000,00	24 500,00
I	Wpływy	20 000,00	24 500,00
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	20 000,00	24 200,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	300,00
II	Wydatki	0,00	0,00
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	0,00	0,00
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
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	20 000,00	24 500,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	37 993 999,23	624 986,85
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	37 993 999,23	624 986,85
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	49 121 617,28	48 496 630,43
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	87 115 616,51	49 121 617,28
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	13 896 311,49	37 854 247,23

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	8 335 840,62
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	9 031 720,20
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	4 982 017,91
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	5 733 885,77
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	10 278 552,71

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 451 896,68
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 348 609,16
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-60 500,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 377 329,00
K. Podatek dochodowy	1 971 693,00