

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	2026-05-20
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 Pałuki w gminie

Siedziba

Województwo kujawsko-pomorskie

Powiat pałucki

Gmina pałuki

Miejscowość pałuki

Identyfikator podatkowy NIP 5620003946

Numer KRS 0000049730

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na dzień lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkałym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkałym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) operacje czekowe i wekslowe, 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych i rozliczeń w obrocie dewizowym (czynności te wykonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego). Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego: 1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielanie kredytów.

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

2

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),

Wycena dokonywana jest wg zasad okre lonych w UoR i rozp. MF z 01.10.2010 w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci zgodnie z obowi zuj c Polityk przyj t uchwał 5/41/2021 z dnia 22.06.2021 r. i zatwierdzon przez RN Uchwał 5/4/RN/2021 z dnia 26.07.2021 r wraz z aneksami nr 1,2 i 3. Bank stosuje nast puj ce zasady wyceny aktywów i pasywów : 1) rodki pieni ne w kasach w warto ci nominalnej, 2) Nale no ci z tytułu kredytów i po yczek oraz innych nale no ci banku, które nie zostały zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej; 3) Zobowi zania finansowe, które nie zostały przez bank zakwalifikowane do zobowi za finansowych wycenianych w warto ci godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Zobowi zania dotycz ce gospodarki własnej banku wycenia si w kwocie wymaganej zapłaty; 4) Na dzie bilansowy bank wycenia papiery warto ciowe: a) wyceniane w warto ci godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu, wycenia si w warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej zalicza si odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych; b) dost pne do sprzeda y według warto ci godziwej, a skutki zmian warto ci godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wył czenia aktywów finansowych z bilansu; w przypadku, w którym nast piła utrata warto ci składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty uj te w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizuj cych; c) utrzymywane do terminu zapadalno ci według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem metody efektywnej stopy procentowej, d) Udziały lub akcje w innych jednostkach, traktowane jako udziały akcje mniejszo ciowe, bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci; 5) Aktywa finansowe i zobowi zania finansowe bank wycenia według warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych; 6) rodki trwałe, rodki trwałe w budowie, warto ci niematerialne i prawne bank wycenia według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci; rodki trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej u yteczno ci dłu szym ni rok, których warto pocz tkowa przekracza 3 500 PLN Bank zalicza do rodków trwałych; Bank stosuje amortyzacj liniow oraz jednorazow ; 7) Fundusze własne bank wycenia według warto ci nominalnej; 8) aktywa i pasywa w walutach obcych bank wykazuje w złotych po przeliczeniu według redniego kursu NBP obowi zuj cego w danym dniu bilansowym; Ró nice kursowe zrealizowane i niezrealizowane uj te s w rachunku zysków i strat danego okresu. Wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych bezpo rednio powi zanych z instrumentami finansowymi wycenianymi wg zamortyzowanego kosztu Bank rozlicza metod esp i ujmuje w przychodach odsetkowych; wynagrodzenie z tytułu wykonywania usług po rednictwa, które nie wi e si zobowi zkiem wiadczenia dodatkowych usług na rzecz ubezpieczyciela ujmuje w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy działalności banku stanowi wyrażony w pieniądzu rezultat działalności bankowej osiągnięty w pewnym okresie czasu (miesiąca, kwartału, roku obrotowego). Wynik finansowy netto Banku składa się z: 1. wyniku działalności operacyjnej (w tym na działalność bankową); 2. wyniku operacji nadzwyczajnych; 3. obowiązkowego obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: 1. wynik z tytułu odsetek; 2. wynik z tytułu prowizji; 3. przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu; 4. wynik operacji finansowych; 5. wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: 1. wynik działalności bankowej skorygowany o różnice między: 1) pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi; 2) kosztami działania banku; 3) amortyzacją środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych; 4) wynikiem na wartości rezerw z aktualizacji. Rezerwy i odpisy na należności kredytowe tworzone są na podstawie indywidualnej oceny ryzyka jednak w wysokości nie niższej od wymaganego poziomu rezerw celowych/odpisów aktualizujących dla danej kategorii ryzyka. 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, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z rachunkowości i zawiera dane umożliwiające ocenę sytuacji majątkowej i finansowej banku. Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego, 2) bilans, 3) rachunek zysków i strat, 4) zestawienie zmian w kapitale własnym, 5) rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, 6) dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego, zgodnie z art. 45 ust. 4 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dołącza się sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

pozostałe

Zasady spisania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje wyceną rezerw celowych, natomiast innych należności wyceną odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Bank odpisuje należności stanowiące ekspozycje kredytowe wyceną utworzonych na nie rezerw celowych i przenosi do ewidencji pozabilansowej do czasu jej umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku, gdy pozostałe zakwalifikowane do należności straconych przez okres co najmniej roku oraz utworzone na nie rezerwy celowe równe są kwocie należności pozostałej do spłaty, czyli wartość netto należności jest równa zero. Wraz z przeniesieniem należności do ewidencji pozabilansowej Bank przenosi również odpowiadające im rezerwy celowe oraz należności związane z ekspozycjami kredytowymi. Bank spisuje należności wyceną utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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 wyceny.

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 znaczące 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:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
43173.00	wynagrodzenie należne brutto za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2025 rok zgodnie z zawartą umową nr 304/25/1/0/BSF/2 z dnia 02.09.2025 r.
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
5136.48	szkolenia

rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
48.30

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
	Aktywa razem	470 070 371,04	438 053 650,30
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 393 522,63	4 613 132,37
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	4 393 522,63	4 613 132,37
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	289 348 826,70	276 506 725,15
	W rachunku bie cym	53 357 086,42	53 246 469,09
	Terminowe	235 991 740,28	223 260 256,06
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	155 553 505,58	141 047 661,72
	W rachunku bie cym	5 938 209,81	6 636 563,42
	Terminowe	149 615 295,77	134 411 098,30
V	Nale no ci od sektora bud etowego	9 790 515,58	5 998 850,69
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	9 790 515,58	5 998 850,69
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	1 425 126,27	1 428 216,72
	Banków	1 425 126,27	1 428 216,72
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
			0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	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	2 787 500,00	2 787 500,00
	W instytucjach finansowych	2 787 500,00	2 787 500,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	2 582 836,81	2 403 601,82
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	190 004,91	282 261,87
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 812 223,14	1 918 381,45
XV	Inne aktywa	199 580,42	256 910,51
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	199 580,42	256 910,51
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	986 729,00	810 408,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	969 974,00	796 879,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	16 755,00	13 529,00
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	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
	Pasywa razem	470 070 371,04	438 053 650,30
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	1 381 787,45	218 028,59
	W rachunku bie cym	1 381 787,45	218 028,59
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	355 799 914,88	334 402 502,69
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	238 502 172,53	209 816 880,00
	bie ce	83 609 705,41	74 394 315,05
	terminowe	154 892 467,12	135 422 564,95
	Pozostałe, w tym:	117 297 742,35	124 585 622,69
	bie ce	109 772 600,26	118 620 088,63
	terminowe	7 525 142,09	5 965 534,06
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	51 137 441,65	51 047 024,44
	Bie ce	51 137 441,65	51 047 024,44
	Terminowe	0,00	0,00
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	1 432 745,69	722 745,66
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	400 859,66	465 032,87
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	47 238,20	51 739,88
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	353 621,46	413 292,99
X	Rezerwy	4 507 469,55	3 700 683,35
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 165 448,00	683 932,00
	Pozostałe rezerwy	3 342 021,55	3 016 751,35
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	582 900,00	544 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	44 703 743,93	36 597 644,64
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	634 214,18	535 661,19
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 319 000,00	1 019 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 319 000,00	1 019 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	8 170 294,05	8 800 526,87
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	32.52	23.55

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
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	16 892 316,86	18 571 649,88
	Zobowi zania udzielone:	16 892 316,86	18 571 649,88
	finansowe	12 004 806,69	14 242 375,77
	gwarancyjne	4 887 510,17	4 329 274,11
	Zobowi zania 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	107 833 005,09	112 731 051,02

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	27 828 633,05	26 803 822,33
	Od sektora finansowego	14 531 358,69	13 348 263,81
	Od sektora niefinansowego	9 981 847,52	9 620 467,40
	Od sektora budżetowego	3 177 624,04	3 645 877,50
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	137 802,80	189 213,62
II	Koszty odsetek	7 243 464,34	6 756 333,00
	Od sektora finansowego	1 132,78	366,30
	Od sektora niefinansowego	5 869 677,94	5 320 049,14
	Od sektora budżetowego	1 372 653,62	1 435 917,56
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	20 585 168,71	20 047 489,33
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 198 051,91	2 195 715,65
V	Koszty prowizji	347 579,94	304 317,56
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 850 471,97	1 891 398,09
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	91 998,59	108 094,08
X	Wynik działalności bankowej	22 527 639,27	22 046 981,50
XI	Pozostałe przychody operacyjne	257 648,36	217 228,76
XII	Pozostałe koszty operacyjne	501 400,94	321 307,16
XIII	Koszty działania banku	10 968 750,88	10 124 959,06
	Wynagrodzenia	6 178 565,67	5 953 188,81
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 435 673,32	1 410 900,22
	Inne	3 354 511,89	2 760 870,03
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	281 019,51	318 167,39
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	26 625 896,74	21 508 804,75
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	26 625 896,74	21 508 804,75
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	25 898 353,49	20 908 082,97
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	25 898 353,49	20 908 082,97
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	727 543,25	600 721,78
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	10 306 573,05	10 899 054,87
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	10 306 573,05	10 899 054,87
XXI	Podatek dochodowy	2 136 279,00	2 098 528,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	8 170 294,05	8 800 526,87

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	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	47 497 632,70	38 881 740,28
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	47 497 632,70	38 881 740,28
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	544 800,00	432 900,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	38 100,00	111 900,00
	zwiększenia (z tytułu)	42 900,00	120 000,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	13 200,00	76 800,00
	- wpłat nowych członków	29 700,00	43 200,00
	zmniejszenia (z tytułu)	4 800,00	8 100,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- mierzenie członków	4 500,00	8 100,00
	- rezygnacja z członkostwa	300,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	582 900,00	544 800,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	36 597 644,64	26 597 145,35
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 106 099,29	10 000 499,29
	zwiększenia (z tytułu)	8 106 099,29	10 000 499,29
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	8 105 599,29	9 999 699,29
	- wpłat wpisowego	500,00	800,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat o 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 opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	44 703 743,93	36 597 644,64
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	535 661,19	388 604,02
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	98 552,99	147 057,17
	zwiększenia (z tytułu)	179 234,99	181 551,17
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	- wycena jednostek uczestnictwa	179 234,99	181 551,17
	zmniejszenia (z tytułu)	80 682,00	34 494,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	80 682,00	34 494,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	634 214,18	535 661,19
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	1 019 000,00	519 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	500 000,00
	zwi kszenie (z tytułu)	300 000,00	500 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00	500 000,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 319 000,00	1 019 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (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 pocz tek okresu	8 800 526,87	10 944 090,91
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	8 800 526,87	10 944 090,91
	- korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	8 800 526,87	10 944 090,91
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-8 800 526,87	-10 944 090,91
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	8 800 526,87	10 944 090,91
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	8 105 599,29	9 999 699,29
	- przekazania zysku na dywidend	154 927,58	264 391,62
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	120 000,00	80 000,00
	- przekazanie zysku na ZF S	120 000,00	100 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00	500 000,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	- korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (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	8 170 294,05	8 800 526,87
	Zysk netto	8 170 294,05	8 800 526,87
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	55 410 152,16	47 497 632,70
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	55 074 152,16	47 082 632,70

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENI NYCH

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
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	-63 860 240,01	55 310 412,67
I	Zysk (strata) netto	8 170 294,05	8 800 526,87

II	Korekty razem:	-72 030 534,06	46 509 885,80
1.	Amortyzacja	281 019,51	318 167,39
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	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	726 104,20	81 139,74
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	3 090,45	781 240,65
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-77 921 663,64	-6 986 413,76
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-18 297 508,75	-4 184 790,12
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	1 163 758,86	196,19
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	21 487 829,40	56 669 825,06
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	710 000,03	-249 627,49
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-180 822,68	-32 920,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-59 671,53	20 015,89
18.	Inne korekty	57 330,09	93 052,25
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-63 860 240,01	55 310 412,67
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 082 604,24	-182 062,73
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	1 082 604,24	182 062,73
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	1 082 604,24	182 062,73
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 082 604,24	-182 062,73
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-356 327,58	-331 691,62
I	Wpływy	43 400,00	120 800,00
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	42 900,00	120 800,00
6.	Inne wpływy finansowe	500,00	0,00
II	Wydatki	399 727,58	452 491,62
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni 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	159 727,58	272 491,62
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	240 000,00	180 000,00
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)	-356 327,58	-331 691,62
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-65 299 171,83	54 796 658,32
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-65 299 171,83	54 796 658,32
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	rodki pieniężne na początek okresu	266 672 748,24	211 876 089,92
G	rodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	201 373 576,41	266 672 748,24
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	51 780 354,16	45 706 375,79

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. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	10 306 573,05
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	25 898 353,49
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	5 478 260,57
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	4 406 490,43
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	26 736 708,00

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 928 859,43
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujete w księgach lat ubiegłych	2 950 070,73
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-7 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 044 946,00
K. Podatek dochodowy	1 908 540,00