

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	Powiatowy Bank Spółdzielczy w Złotoryi
-------------	--

Siedziba

Województwo	dolnośląskie
-------------	--------------

Powiat	złotoryjski
--------	-------------

Gmina	Złotoryja
-------	-----------

Miejscowość	Złotoryja
-------------	-----------

Identyfikator podatkowy NIP	6940004178
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000067698
-----------	------------

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; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; udzielanie pożyczek pieniężnych; operacje czekowe i wekslowe; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; 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; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych oraz świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy; wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Poza wyżej wymienionymi czynnościami Bank wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od	2025-01-01	Okres do	2025-12-31
----------	------------	----------	------------

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

W zakresie rozwiązań, w których przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady: środki pieniężne - Bank wycenia według wartości nominalnej; należności z tytułu kredytów według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; zobowiązania Banku z tytułu przyjętych depozytów terminowych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; zobowiązania dotyczące gospodarki własnej Banku wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty; Papiery wartościowe, akcje i udziały wycenia się przy zastosowaniu kryteriów dla poszczególnych pozycji, tj.: a) akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek według ceny nabycia, b) udziały w jednostkach finansowych i pozostałych jednostkach według ceny nabycia a w przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości udziałów dokonywane są odpisy aktualizujące ich wartość w ciężar kosztów finansowych, c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej a skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny: - Środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (metoda liniowa) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia, - fundusze własne wycenia się według wartości nominalnych, - aktywa i pasywa w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według średniego kursu NBP obowiązującego w danym dniu bilansowym. Różnice kursowe zrealizowane i niezrealizowane ujęte są w rachunku zysków i strat danego okresu

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: 1) wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. 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 działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi, a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2025 zostało sporządzone zgodnie ze wzorami określonymi

w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości i załączniku nr 1 do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych Bank sporządza metodą pośrednią.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość; w przypadku braku rezerwy, odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne na podstawie decyzji Zarządu Banku. W obszarze bancassurance oraz zasad polityki rachunkowości w tym zakresie Bank stosuje następujące zasady: W przypadku gdy Bank działa w roli agenta ubezpieczającego: wynagrodzenie za usługę pośrednictwa, rozpoznawane jest jednorazowo w momencie spełnienia zobowiązania do wykonania świadczenia i ujmowane jest w rachunku zysków i strat jako przychody z tytułu prowizji. W przypadku gdy Bank działa w roli ubezpieczającego swoje usługi finansowe tj. zawiera jednocześnie dwie transakcje: umowę kredytu i umowę ubezpieczenia, otrzymane lub należne wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych z instrumentem finansowym wycenianym według zamortyzowanego kosztu/ skorygowanej ceny nabycia, jest rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym.

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
29600.00	Wartość wynagrodzenia Biegłego rewidenta 29.600,00 zł netto. Umowa nr 14/25VII/OBSF/2 z dnia 15.09.2025 na podstawie Uchwały Nr 25/RN/2025 z dnia 12.09.2025r ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie

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
3993.81	szkolenia

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
42.08

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	286 137 601,10	273 133 344,27
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 469 047,34	4 118 310,78
	W rachunku bieżącym	5 469 047,34	4 118 310,78
	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	148 507 898,93	141 839 962,65
	W rachunku bieżącym	7 278 963,94	5 655 656,44
	Terminowe	141 228 934,99	136 184 306,21
IV	Należności od sektora niefinansowego	63 971 258,73	64 155 172,70
	W rachunku bieżącym	12 451 688,88	14 642 576,88
	Terminowe	51 519 569,85	49 512 595,82
V	Należności od sektora budżetowego	27 057 867,10	29 802 887,00
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	27 057 867,10	29 802 887,00
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	32 881 511,69	22 090 449,71
	Banków	0,00	0,00
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	32 881 511,69	22 090 449,71
	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	735 000,00	735 000,00
	W instytucjach finansowych	735 000,00	735 000,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	56 638,28	56 873,08
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 736 426,43	6 779 051,15
XV	Inne aktywa	256 636,46	3 213 255,64
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	256 636,46	3 213 255,64
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	465 316,14	342 381,56
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	398 512,00	287 930,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	66 804,14	54 451,56
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	286 137 601,10	273 133 344,27
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	18 725,96	0,00
II	W rachunku bieżącym	18 725,96	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	193 541 077,60	187 628 655,36
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	108 067 533,88	100 033 228,14
	bieżące	86 223 956,15	80 051 986,33
III	terminowe	21 843 577,73	19 981 241,81
	Pozostałe, w tym:	85 473 543,72	87 595 427,22
	bieżące	78 809 561,83	81 693 542,43
	terminowe	6 663 981,89	5 901 884,79
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	58 799 545,70	57 145 396,19
IV	Bieżące	53 431 220,47	54 800 470,85
	Terminowe	5 368 325,23	2 344 925,34
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	1 138 861,94	1 724 868,51
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	201 280,47	191 841,36
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	19 819,33	11 387,29
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	181 461,14	180 454,07
	Rezerwy	635 105,57	617 764,51
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	112 734,00	202 283,00
	Pozostałe rezerwy	522 371,57	415 481,51
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 027 600,00	629 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 802 391,09	19 741 733,09
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	118 909,40	118 909,40
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	5 854 103,37	5 334 775,85
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	25.16	23.44

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	11 119 291,64	8 650 073,98
	Zobowiązania udzielone:	7 733 648,92	5 493 638,39
I	finansowe	7 733 648,92	5 493 638,39
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania otrzymane:	3 385 642,72	3 156 435,59

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	3 385 642,72	3 156 435,59
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	47 217 981,65	47 354 506,60

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	16 699 221,20	13 895 570,04
I	Od sektora finansowego	8 011 667,96	6 371 575,70
	Od sektora niefinansowego	4 691 692,74	4 654 135,77
	Od sektora budżetowego	2 393 852,02	2 869 858,57
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 602 008,48	0,00
	Koszty odsetek	1 580 546,31	1 107 911,59
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	621 497,20	563 569,21
	Od sektora budżetowego	959 049,11	544 342,38
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	15 118 674,89	12 787 658,45
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 120 025,76	2 084 113,71
V	Koszty prowizji	291 822,01	275 546,13
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 828 203,75	1 808 567,58
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	-23 477,75	1 387 036,76
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	1 409 622,89
	Pozostałych	-23 477,75	-22 586,13
IX	Wynik z pozycji wymiany	85 044,22	41 781,55
X	Wynik działalności bankowej	17 008 445,11	16 025 044,34
XI	Pozostałe przychody operacyjne	71 517,53	36 555,17
XII	Pozostałe koszty operacyjne	44 256,12	96 297,01
	Koszty działania banku	9 898 425,47	8 317 364,05
XIII	Wynagrodzenia	5 925 635,29	5 031 165,20
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 574 067,07	1 358 416,29
	Inne	2 398 723,11	1 927 782,56
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	553 646,09	433 605,35
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	993 439,99	1 868 357,37
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	993 439,99	1 868 357,37
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 360 382,40	1 179 420,12
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 360 382,40	1 179 420,12
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-366 942,41	688 937,25
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	6 950 577,37	6 525 395,85
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	6 950 577,37	6 525 395,85
XXI	Podatek dochodowy	1 096 474,00	1 190 620,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	5 854 103,37	5 334 775,85

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)	25 824 818,34	21 018 244,24
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	25 824 818,34	21 018 244,24
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	629 400,00	528 240,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	398 200,00	101 160,00
	zwiększenia (z tytułu)	472 050,00	215 760,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	472 050,00	215 688,00
	- wpłat udziałów	0,00	72,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	73 850,00	114 600,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	8 400,00	2 200,00
	- śmierć członków	64 400,00	112 400,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	- wykreślenie z KRS CEiDG	1 050,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 027 600,00	629 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 741 733,09	14 962 731,08
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 060 658,00	4 779 002,01
	zwiększenia (z tytułu)	5 060 658,00	4 779 002,01
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 000 000,00	4 750 000,00
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	-niepobrane dywidendy i udziały członkowskie	0,00	1 162,00
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	60 658,00	27 840,01
	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	24 802 391,09	19 741 733,09
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	118 909,40	118 909,40
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00

	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	118 909,40	118 909,40
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 334 775,85	5 408 363,76
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 334 775,85	5 408 363,76
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 334 775,85	5 408 363,76
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 334 775,85	-5 408 363,76
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 334 775,85	5 408 363,76
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 000 000,00	4 750 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	196 000,00	450 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	108 775,85	178 363,76
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	-przekazanie na ZFSS	30 000,00	30 000,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	5 854 103,37	5 334 775,85
	Zysk netto	5 854 103,37	5 334 775,85
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	31 803 003,86	25 824 818,34
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	31 673 900,49	25 490 042,49

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	8 405 377,26	16 565 380,00
I	Zysk (strata) netto	5 854 103,37	5 334 775,85

II	Korekty razem:	2 551 273,89	11 230 604,15
1.	Amortyzacja	553 646,09	433 605,35
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	17 341,06	-6 571,97
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-10 791 061,98	-3 404 414,39
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	0,00
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 928 933,87	262 696,35
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	18 725,96	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 566 571,75	16 258 235,50
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	-586 006,57	735 185,75
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-114 502,54	-6 053,50
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	1 007,07	-8 409,34
18.	Inne korekty	2 956 619,18	-3 033 669,60
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 405 377,26	16 565 380,00
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-510 786,57	-1 190 639,67
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	510 786,57	1 190 639,67
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	510 786,57	1 190 639,67
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-510 786,57	-1 190 639,67
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	124 082,15	-528 201,75
I	Wpływy	532 708,00	244 762,01
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	472 050,00	215 760,00
6.	Inne wpływy finansowe	60 658,00	29 002,01
II	Wydatki	408 625,85	772 963,76
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	8 400,00	2 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	334 775,85	658 363,76
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	65 450,00	112 400,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	124 082,15	-528 201,75
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	8 018 672,84	14 846 538,58
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	8 018 672,84	14 846 538,58
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	145 958 273,43	131 111 734,85
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	153 976 946,27	145 958 273,43
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	7 245 000,00	5 593 000,00

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_Dodatkowa_2025.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	6 950 577,37
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	3 455 323,98
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 896 788,07
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	311 611,92

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 742 698,38
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	622 113,50
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 824 238,00
K. Podatek dochodowy	1 296 605,00