

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	2026-04-16
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 Sokołowie Podlaskim
-------------	---

Siedziba

Województwo	mazowieckie
-------------	-------------

Powiat	sokołowski
--------	------------

Gmina	Sokołów Podlaski
-------	------------------

Miejscowość	Sokołów Podlaski
-------------	------------------

Identyfikator podatkowy NIP	8230001450
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000040136
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zakres działalności Banku obejmuje następujące czynności bankowe: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Wyżej wymienione czynności dotyczą PKD: 64, 19, Z, pozostałe pośrednictwo pieniężne; 64, 99, Z, pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych; 66, 29, Z, pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne; 66, 22, Z, działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych; 66, 30, Z, działalność związana z zarządzaniem funduszami; 68, 10, Z, kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek; 64, 91, Z, pośrednictwo w sprzedaży leasingu finansowego.

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

Założenie kontynuacji działalności

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

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

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

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

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

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

2

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 55/3/2025 z 11.12.2025, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z 29 września 1994 o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z 1 października 2010 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów z 12 grudnia 2001 w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwiązań, co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji Bank wycenia według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Środki trwałe - według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Bank nie zalicza do środków trwałych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest niższa niż 10.000 zł. Wydatki na ich nabycie w całości odnosi w koszty w miesiącu oddania ich do użytkowania, w pełnej wartości początkowej. Środki trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa wynosi od 1.500 do 10.000 zł Bank zalicza do środków trwałych, prowadzi dla nich ewidencję wartościowo-ilościową i dokonuje od nich odpisów amortyzacyjnych jednorazowo w koszty, w pełnej ich wartości początkowej, w miesiącu oddania ich do użytkowania. Środki trwałe o wartości początkowej 10.000 zł i wyższej amortyzowane są metodą liniową, przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych zgodnych z przyjętym okresem ich użytkowania oraz planem amortyzacji. Wartości niematerialne i prawne - według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Bank nie zalicza do wartości niematerialnych i prawnych i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od składników, których wartość początkowa jest równa lub niższa niż 10.000 zł. Wydatki na ich nabycie Bank w całości odnosi w koszty w miesiącu przyjęcia ich do użytkowania, w pełnej wartości początkowej. Wartości niematerialne i prawne o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, których wartość początkowa wynosi od 1.500 do 10.000 zł Bank zalicza do wartości niematerialnych i prawnych, prowadzi dla nich ewidencję wartościowo-ilościową i dokonuje od nich odpisów amortyzacyjnych jednorazowo w koszty, w pełnej ich wartości początkowej, w miesiącu przyjęcia ich do użytkowania. Wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej 10.000 zł i wyższej są amortyzowane metodą liniową, przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych przyjętych zgodnie z okresem ich użytkowania oraz planem amortyzacji. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności. Rachunkowość bancassurance: wynagrodzenie z tytułu sprzedaży instrumentów ubezpieczeniowych powiązanych z instrumentem kredytowym, Bank rozlicza w czasie metodą efektywnej stopy procentowej jako przychód odsetkowy w okresie wykorzystania kredytu w części przypadającej za okres

ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy w księgach rachunkowych Banku ustala się z uwzględnieniem odpowiednio przepisów ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków z dnia 1 października 2010 roku. W księgach rachunkowych

Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego Bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Bank przyjmuje jako istotny błąd powodujący pojedynczo lub łącznie zniekształcenie sprawozdania finansowego na poziomie powyżej: 1% kapitału własnego Banku w zakresie w jakim błąd wpływa na wartość tego kapitału, w tym wyniku finansowego brutto Banku; 0,5% sumy bilansowej Banku w pozostałym zakresie, w tym w szczególności dla błędów prezentacyjnych oraz wpływu na pozostałe wartości bilansowe. Bank dokonuje odpisów czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów stosownie do upływu czasu, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych, z uwzględnieniem ich wielkości powyżej progu istotności ustalonego na poziomie 1.000 złotych za jeden miesiąc.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

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

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej. Dla jednostek uczestnictwa Bank korzysta z wycen publikowanych przez fundusze inwestycyjne. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Instrumenty finansowe zaklasyfikowane do dostępnych do sprzedaży, dla których nie jest możliwe oszacowanie wartości godziwej w sposób wiarygodny, Bank wycenia w cenie nabycia zgodnie z zasadami § 36.3 Rozporządzenia. Zasady spisywania należności: 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. 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, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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
72800.00	Wynagrodzenie należne netto za ustawowe badanie sprawozdania finansowego zgodnie z umową nr4/24/IV/0/BSF/2 z dnia 15.11.2024 zawartą z firmą audytorską Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych.
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
5751.48	Wynagrodzenie brutto za szkolenia.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
146.58

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	2 016 408 055,82	1 781 637 302,35
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	25 078 112,90	20 819 687,51
	W rachunku bieżącym	0,00	20 819 687,51
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	25 078 112,90	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	221 351 911,95	247 666 201,91
	W rachunku bieżącym	57 277 041,10	53 159 505,57
	Terminowe	164 074 870,85	194 506 696,34
IV	Należności od sektora niefinansowego	789 777 823,19	728 703 208,31
	W rachunku bieżącym	56 913 865,52	57 364 813,94
	Terminowe	732 863 957,67	671 338 394,37
V	Należności od sektora budżetowego	10 935 989,31	10 623 099,88
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	10 935 989,31	10 623 099,88
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	943 630 191,33	749 402 852,26
	Banków	896 174 668,22	737 638 079,84
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	47 455 523,11	11 764 772,42
	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	7 309 112,35	7 309 112,35
	W instytucjach finansowych	7 307 112,35	7 307 112,35
	W pozostałych jednostkach	2 000,00	2 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 534 958,82	3 343 396,42
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	280 010,76	201 438,08
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 512 603,40	5 694 162,37
XV	Inne aktywa	1 384 605,38	1 227 867,95
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 384 605,38	1 227 867,95
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	7 612 494,86	6 646 029,70
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 522 017,00	6 586 678,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	90 477,86	59 351,70
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	241,57	245,61
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	2 016 408 055,82	1 781 637 302,35
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	138,19	463,37
II	W rachunku bieżącym	138,19	463,37
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 672 421 467,15	1 502 439 496,31
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 210 725 239,58	1 038 000 753,85
	bieżące	565 753 583,61	537 714 128,13
III	terminowe	644 971 655,97	500 286 625,72
	Pozostałe, w tym:	461 696 227,57	464 438 742,46
	bieżące	458 249 952,61	462 070 946,93
	terminowe	3 446 274,96	2 367 795,53
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	72 584 972,84	55 822 436,33
IV	Bieżące	72 245 695,31	55 499 920,82
	Terminowe	339 277,53	322 515,51
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	13 616 423,28	9 992 731,59
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 229 093,53	1 228 970,40
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	93 370,99	210 507,36
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 135 722,54	1 018 463,04
	Rezerwy	29 177 650,80	22 412 887,11
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 552 474,00	2 691 272,00
	Pozostałe rezerwy	26 625 176,80	19 721 615,11
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 272 800,00	1 568 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	168 441 361,30	130 702 287,52
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 170 684,34	1 098 315,94
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	17 660 000,00	12 860 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	17 660 000,00	12 860 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	37 833 464,39	43 511 713,78
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	25.26	23.03

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	145 444 913,15	111 963 737,63
	Zobowiązania udzielone:	121 444 913,15	91 963 737,63
I	finansowe	94 883 020,15	59 568 091,44
	gwarancyjne	26 561 893,00	32 395 646,19
	Zobowiązania otrzymane:	24 000 000,00	20 000 000,00

	finansowe	24 000 000,00	20 000 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	695 158 605,17	636 153 657,29

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	121 246 017,49	108 313 805,79
I	Od sektora finansowego	13 095 040,88	10 904 730,24
	Od sektora niefinansowego	55 132 901,88	49 388 760,72
	Od sektora budżetowego	8 085 777,79	9 860 662,03
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	44 932 296,94	38 159 652,80
	Koszty odsetek	39 826 350,66	32 387 141,17
II	Od sektora finansowego	49 851,86	533,84
	Od sektora niefinansowego	38 375 412,19	31 494 653,15
	Od sektora budżetowego	1 401 086,61	891 954,18
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	81 419 666,83	75 926 664,62
IV	Przychody z tytułu prowizji	6 387 455,57	6 426 437,15
V	Koszty prowizji	868 156,04	807 085,93
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 519 299,53	5 619 351,22
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	0,00	70 048,79
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	70 048,79
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	658 906,14	608 043,65
X	Wynik działalności bankowej	87 597 872,50	82 224 108,28
XI	Pozostałe przychody operacyjne	218 819,74	301 847,74
XII	Pozostałe koszty operacyjne	428 211,66	321 091,55
	Koszty działania banku	34 178 682,38	29 754 908,72
XIII	Wynagrodzenia	22 166 537,69	19 849 968,60
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 174 187,89	3 792 902,75
	Inne	7 837 956,80	6 112 037,37
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	748 386,47	639 638,56
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	20 056 146,76	21 873 450,88
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	20 056 146,76	21 873 450,88
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	13 838 428,42	22 732 699,47
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	13 838 428,42	22 732 699,47
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	6 217 718,34	-859 248,59
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	46 243 693,39	52 669 565,78
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	46 243 693,39	52 669 565,78
XXI	Podatek dochodowy	8 410 229,00	9 157 852,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	37 833 464,39	43 511 713,78

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)	189 740 317,24	146 143 082,44
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	189 740 317,24	146 143 082,44
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 568 000,00	1 585 400,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	704 800,00	-17 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	786 400,00	400,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	784 500,00	0,00
	- wpłat udziałów	200,00	0,00
	- wpłat nowych członków	1 700,00	400,00
	zmniejszenia (z tytułu)	81 600,00	17 800,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 100,00	1 200,00
	- śmierć członków	73 200,00	15 200,00
	- rezygnacja z członkostwa	6 300,00	1 400,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 272 800,00	1 568 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	130 702 287,52	102 388 542,73
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	37 739 073,78	28 313 744,79
	zwiększenia (z tytułu)	37 739 073,78	28 313 744,79
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	37 738 933,78	28 313 704,79
	- wpłat wpisowego	140,00	40,00
	- 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	168 441 361,30	130 702 287,52
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 098 315,94	995 434,92
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	72 368,40	102 881,02
	zwiększenie (z tytułu)	191 562,40	219 424,47
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	191 562,40	207 546,47
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	11 878,00
	zmniejszenie (z tytułu)	119 194,00	116 543,45
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	80 532,45
	- podatek odroczony dot. wyceny	119 194,00	36 011,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 170 684,34	1 098 315,94
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	12 860 000,00	8 060 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	4 800 000,00	4 800 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	4 800 000,00	4 800 000,00
	- odpis na fundusz ogólnego ryzyka z podziału zysku	4 800 000,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	17 660 000,00	12 860 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	43 511 713,78	33 113 704,79
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	43 511 713,78	33 113 704,79
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	43 511 713,78	33 113 704,79
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-43 511 713,78	-33 113 704,79
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	43 511 713,78	33 113 704,79
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	37 738 933,78	28 313 704,79
	- przekazania zysku na dywidendę	972 780,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 800 000,00	4 800 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	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	37 833 464,39	43 511 713,78
	Zysk netto	37 833 464,39	43 511 713,78
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	227 378 310,03	189 740 317,24
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	227 378 310,03	189 740 317,24

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	-39 438 980,40	25 211 482,34

I	Zysk (strata) netto	37 833 464,39	43 511 713,78
II	Korekty razem:	-77 272 444,79	-18 300 231,44
1.	Amortyzacja	748 386,47	639 638,56
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	6 764 763,69	5 189 272,97
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-194 227 339,07	-158 904 309,97
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-17 323 571,97	-26 071 160,28
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-61 387 504,31	-33 539 942,19
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)	-191 562,40	19 052,98
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-325,18	94,27
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	186 744 507,35	198 105 187,84
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	3 623 691,69	-3 409 204,80
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 083 601,53	-1 086 159,21
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	117 259,50	205 733,72
18.	Inne korekty	-1 057 149,03	551 564,67
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-39 438 980,40	25 211 482,34
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-645 400,18	-1 106 350,08
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	645 400,18	1 106 350,08
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	645 400,18	1 106 350,08
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-645 400,18	-1 106 350,08
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	704 944,04	-17 174,06
I	Wpływy	786 544,04	625,94
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	786 400,00	400,00
6.	Inne wpływy finansowe	144,04	225,94
II	Wydatki	81 600,00	17 800,00
1.	Splaty 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	81 600,00	17 800,00
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)	704 944,04	-17 174,06
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-39 379 436,54	24 087 958,20
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-39 379 436,54	24 087 958,20
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	164 066 460,15	139 978 501,95
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	124 687 023,61	164 066 460,15
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	76 809,79	114 111,31

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	46 243 693,39
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	12 890 643,76
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	22 091 579,95
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	20 551 978,42

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	15 916 601,54
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	17 007 483,16
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	14 191 477,76
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	1 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	50 545 055,00
K. Podatek dochodowy	9 603 560,00