

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	2026-04-30
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (2) Wersja schemy:1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	BANK SPÓŁDZIELCZY W PUCKU
-------------	---------------------------

Siedziba

Województwo	POMORSKIE
-------------	-----------

Powiat	PUCKI
--------	-------

Gmina	PUCK
-------	------

Miejscowość	PUCK
-------------	------

Identyfikator podatkowy NIP	5870201541
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000083796
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem, Bank wykonuje następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym 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 zamieszkującym 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, 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego: 1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielanie kredytów, Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego, 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, 3) nabywa i zbywa nieruchomości, 4) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych, 5) świadczy inne usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej, b) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, c) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer, d) działalności factoringowej, 6) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 7) nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

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 Politykę rachunkowości, wprowadzoną Uchwałą nr 187/2024 Zarządu Banku, w tym metody wyceny aktywów i pasywów, zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz Rozporządzeniami MF. Aktywa finans. i zobowiązania finans. wyceniane w wartości godz. przez wynik finans., w tym aktywa i zobowiązania finans. przez do obrotu wycenia się wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finans.; kredyty i pożyczki oraz inne należności, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, wycenia się wg zamortyzowanego kosztu; aktywa finans. dostępne do sprzedaży wycenia się wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny ujmują się odpowiednio w przych. lub koszt. finans.; naliczone odsetki ujmują się w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy ujmują się w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych pap. wart. i innych instrumentów finansowych; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny jako koszty z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się wg zamortyzowanego kosztu; środki trwałe oraz WNiP wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej, pomniejsz. o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; śr. trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; nieruchomości oraz WNiP zaliczane do inwestycji wg zasad, stosowanych do śr. trwałych oraz WNiP; rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; udziały wg cen nabycia; kapitały własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wart. nominalnej; aktywa przejęte za długi wycenia się wg wart. godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do poz. przychodów oper. lub poz. kosztów oper.; zobowiązania finansowe, które nie zostały

zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wycenia się wg zamortyzowanego kosztu; rozrachunki z kontrahentami w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się drogą systematycznego, planowanego rozłożenia wartości początkowej środka trwałego na ustalony okres amortyzacji, od 1-go miesiąca następującego po miesiącu, w którym ten środek wprowadzono do ewidencji. Wysokość stawek amortyzacyjnych Bank ustala zgodnie z przewidywanym okresem ekonomicznej użyteczności. W przypadku braku możliwości wskazania w sposób racjonalny przewidywanego okresu użyteczności Bank stosuje stawki amortyzacji na poziomie stawek % zamieszczonych w „Wykazie rocznych stawek amortyzacyjnych”. Bank dokonuje amortyzacji śr. trwałych i WNIPI metodą liniową. Bank nie zalicza do śr. trwałych oraz WNIPI i nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych składników, których wartość początkowa jest równa lub mniejsza niż 3.500 zł. Wydatki na ich nabycie Bank w całości odnosi w koszty w miesiącu przyjęcia ich do użytkowania, w pełnej wartości początkowej. Za niskocenne składniki rzeczowego majątku Bank uznaje składniki długotrwałego użytkowania, o wartości początkowej od 1.000 zł do 3.500 zł. Kontrola i ewidencja tych składników prowadzona jest pozaskiegowo.

ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy netto w księgach rachunkowych Banku ustala się z uwzględnieniem odpowiednio przepisów ustawy o rachunkowości i rozporządzenia o rachunkowości banków. W księgach Banku ujmuje się 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 zaliczane będą koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Za błąd istotny Bank uznaje taki błąd, w następstwie, którego sprawozdanie finansowe za rok lub lata ubiegłe nie przedstawia w sposób rzetelny i jasny sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. Wysokość błędu istotnego, powodującego pojedynczo lub łącznie zniekształcenie sprawozdania finansowego, ustala się na poziomie powyżej 7% wyniku finansowego brutto. Na wynik finansowy netto składają się: wynik działalności operacyjnej, w tym na działalności bankowej; wynik operacji nadzwyczajnych; obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem Bank, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Do wyniku z tytułu odsetek zalicza się nieotrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu: należnych Bankowi odsetek, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych oraz otrzymanych w poprzednich okresach przychodów z tytułu odsetek, w tym dyskonta, przypadających na bieżący okres sprawozdawczy; otrzymane w bieżącym okresie sprawozdawczym przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy, w tym od należności Banku; koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych oraz zobowiązań Banku przypadające za okres sprawozdawczy; korekty przychodów wynikające z nadwyżki ceny nabycia nad wartością nominalną (premie, dyskonta) rozliczane metodą zamortyzowanego kosztu lub w przypadku braku istotnych różnic metodą liniową. 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 WNIPI, wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Na wynik z operacji finansowych składają się: przychody i koszty z tytułu wyceny instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej/rynkowej; przychody i koszty osiągnięte ze sprzedaży papierów wartościowych; przychody i koszty z tytułu operacji instrumentami zabezpieczającymi; Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi. Do wyniku z tytułu odsetek nie zalicza się dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia wyniku finansowego. Zarząd Banku zapewnia sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego nie później niż w ciągu 3 miesięcy od dnia bilansowego i przedstawia je właściwym organom. Sprawozdanie finansowe podpisują wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych; odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. Możliwe jest podpisanie sprawozdania finansowego przez co najmniej jednego członka Zarządu, po złożeniu przez pozostałe osoby wchodzące w skład tego organu oświadczeń, że sprawozdanie finansowe spełnia wymagania przewidziane w ustawie, lub odmów złożenia takich oświadczeń. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega badaniu przez Biegłego Rewidenta. Sprawozdanie finansowe składa się z: bilansu; rachunku zysków i strat; informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku. Sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku sporządza się w języku polskim i w walucie polskiej; dane liczbowe wykazuje się w pełnych złotych i groszach, dopuszcza się jednak wykazywanie danych liczbowych w zaokrągleniu do tysięcy złotych. W bilansie wykazuje się stany aktywów i pasywów na dzień kończący bieżący i poprzedni rok obrotowy. Bilans Banku zawiera informacje w zakresie ustalonym w ustawie o rachunkowości. W rachunku zysków i strat wykazuje się oddzielnie przychody, koszty, zyski i straty oraz obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego za bieżący i poprzedni rok obrotowy. Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku obejmuje wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia. Zestawienie zmian w kapitale własnym obejmuje

informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za bieżący i poprzedni rok obrotowy. Rachunek przepływów pieniężnych sporządza się metodą pośrednią i wykazuje dane za bieżący i poprzedni rok obrotowy. W rachunku przepływów pieniężnych uwzględnia się wszystkie wpływy i wydatki z działalności operacyjnej, inwestycyjnej i finansowej. Sprawozdanie z działalności obejmuje istotne informacje o stanie majątkowym i sytuacji finansowej. Sprawozdanie z działalności obejmuje także informacje o stosowanych zasadach ładu korporacyjnego. Bank składa we właściwym rejestrze sądowym: roczne sprawozdanie finansowe; opinię Biegłego Rewidenta; odpis uchwały bądź postanowienia organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty; sprawozdanie z działalności, w ciągu 15 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego. W ciągu 15 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez ZP, Bank zobowiązany jest przekazać do KNF zbadane sprawozdanie finansowe wraz z raportem i opinią biegłego rewidenta oraz z odpisem w/w uchwał. Po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za dany rok obrotowy dokumentację przyjętych zasad rachunkowości, księgi rachunkowe oraz sprawozdania finansowe, w tym również sprawozdanie z działalności Banku, przechowuje się w siedzibie Zarządu.

pozostałe

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. Bank zapewnia prawidłowość rozliczania przychodów z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, stosując przede wszystkim zasadę przewagi treści ekonomicznej nad formą prawną, zasadę istotności oraz zasadę współmierności przychodów i kosztów. Oferując produkty ubezpieczeniowe wraz z instrumentem finansowym, uzyskane przez Bank opłaty z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego stanowią integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego instrumentu finansowego, przy założeniu, że produkt ubezpieczeniowy jest bezpośrednio powiązany z instrumentem finansowym. Otrzymane lub należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych, dla produktów bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi, biorąc pod uwagę istotność wpływu tej kwoty na wynik finansowy, jest rozliczane metodą liniową przez okres ważności polis i ujmowane w przychodzie odsetkowym. Otrzymane lub należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, którą należy oceniać pod kątem treści ekonomicznej, ujmowane jest w przychodach prowizyjnych w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia.

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, 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 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 znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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
39975.00	Wysokość opłaty za przeprowadzenie badania rocznego sprawozdania finansowego za rok 2025 wynosi 39.975 zł (brutto). Opłata została ustalona w Umowie nr 395/25/I/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego, zawartej w dniu 26.09.2025r. według zasad określonych w uchwale nr 10/2022 Zebrania Przedstawicieli ZRBS z dnia 30.11.2022r.
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
5824.05	kwota 5.824,05 zł (brutto) z tytułu pozostałych usług świadczonych przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w całości dotyczy kosztów szkoleń.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
42.77

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	419 988 737,68	363 707 769,77
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 382 826,52	3 287 307,56
	W rachunku bieżącym	0,00	3 287 307,56
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	3 382 826,52	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	142 943 758,77	95 637 576,11
	W rachunku bieżącym	40 963 147,13	40 850 916,20
	Terminowe	101 980 611,64	54 786 659,91
IV	Należności od sektora niefinansowego	199 143 008,47	171 680 916,61
	W rachunku bieżącym	3 055 554,11	1 313 479,78
	Terminowe	196 087 454,36	170 367 436,83
V	Należności od sektora budżetowego	24 219 430,33	41 059 507,95
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	24 219 430,33	41 059 507,95
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	33 246 068,42	36 853 433,80
	Banków	33 246 068,42	36 853 433,80
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	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	3 902 000,00	3 902 000,00
	W instytucjach finansowych	3 902 000,00	3 902 000,00
	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:	392 159,79	469 667,63
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	11 489 959,47	9 960 717,44
XV	Inne aktywa	5 777,59	5 893,57
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	5 777,59	5 893,57
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 263 748,32	850 749,10
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 067 201,00	784 666,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	196 547,32	66 083,10
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	419 988 737,68	363 707 769,77
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 703 921,56	102 717,83
II	W rachunku bieżącym	2 666 653,88	102 717,83
	Terminowe	37 267,68	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	323 191 475,78	291 300 947,62
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	219 741 948,55	198 239 507,85
	bieżące	80 960 712,68	78 921 695,28
III	terminowe	138 781 235,87	119 317 812,57
	Pozostałe, w tym:	103 449 527,23	93 061 439,77
	bieżące	77 508 294,95	67 137 494,36
	terminowe	25 941 232,28	25 923 945,41
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	28 716 146,67	15 338 504,46
IV	Bieżące	28 716 146,67	15 338 504,46
	Terminowe	0,00	0,00
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	1 042 196,11	691 877,05
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	120 721,75	171 887,81
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	63 198,91	64 814,93
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	57 522,84	107 072,88
	Rezerwy	2 463 108,93	2 039 755,74
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	781 344,00	527 396,00
	Pozostałe rezerwy	1 681 764,93	1 512 359,74
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	272 750,00	238 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	49 927 639,88	42 400 924,19
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	120 141,18	120 141,18
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 634 994,24	3 634 994,24
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 634 994,24	3 634 994,24
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	7 795 641,58	7 668 019,65
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	19.98	20.65

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	29 890 557,24	50 111 312,50
	Zobowiązania udzielone:	29 890 557,24	50 111 312,50
I	finansowe	28 459 839,66	45 752 868,70
	gwarancyjne	1 430 717,58	4 358 443,80
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	182 669 375,19	164 653 548,53

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	25 952 347,32	23 740 912,68
I	Od sektora finansowego	5 010 819,66	5 819 117,37
	Od sektora niefinansowego	17 359 611,86	14 205 315,93
	Od sektora budżetowego	2 482 574,85	1 886 787,37
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 099 340,95	1 829 692,01
	Koszty odsetek	6 528 714,81	5 954 070,86
II	Od sektora finansowego	531,31	0,00
	Od sektora niefinansowego	5 884 624,51	5 508 482,24
	Od sektora budżetowego	643 558,99	445 588,62
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	19 423 632,51	17 786 841,82
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 614 944,92	1 749 116,03
V	Koszty prowizji	277 978,23	257 555,17
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 336 966,69	1 491 560,86
	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	-639,60	-639,60
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-639,60	-639,60
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	38 878,98	30 684,92
X	Wynik działalności bankowej	20 798 838,58	19 308 448,00
XI	Pozostałe przychody operacyjne	324 575,06	172 862,56
XII	Pozostałe koszty operacyjne	330 340,18	271 690,99
	Koszty działania banku	10 022 648,21	8 934 981,86
XIII	Wynagrodzenia	5 945 070,84	5 274 828,95
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 246 771,69	1 057 463,95
	Inne	2 830 805,68	2 602 688,96
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	593 368,29	468 574,56
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	867 834,95	1 290 556,30
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	867 834,95	1 290 556,30
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	377 018,57	1 049 989,80
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	377 018,57	1 049 989,80
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	490 816,38	240 566,50
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	9 686 240,58	9 565 496,65
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	9 686 240,58	9 565 496,65
XXI	Podatek dochodowy	1 890 599,00	1 897 477,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	7 795 641,58	7 668 019,65

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)	54 062 079,26	46 412 810,11
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	54 062 079,26	46 412 810,11
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	238 000,00	198 500,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	34 750,00	39 500,00
	zwiększenia (z tytułu)	35 750,00	50 250,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów -zwiększenia ilości udziałów	14 000,00	24 500,00
	- wpłat nowych członków	21 750,00	25 750,00
	zmniejszenia (z tytułu)	1 000,00	10 750,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	500,00
	- śmierć członków	1 000,00	10 250,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	272 750,00	238 000,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	42 400 924,19	36 025 404,32
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 526 715,69	6 375 519,87
	zwiększenia (z tytułu)	7 526 715,69	6 375 519,87
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	7 525 715,69	6 374 019,87
	- wpłat wpisowego	1 000,00	1 500,00
	- 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	49 927 639,88	42 400 924,19
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	120 141,18	120 141,18
	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	120 141,18	120 141,18
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 634 994,24	3 634 994,24
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 634 994,24	3 634 994,24
	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	7 668 019,65	6 433 770,37
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 668 019,65	6 433 770,37
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 668 019,65	6 433 770,37
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 668 019,65	-6 433 770,37
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	7 668 019,65	6 433 770,37
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 525 715,69	6 374 019,87
	- przekazania zysku na dywidendę	42 303,96	19 750,50
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	50 000,00	20 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
	- przeznaczenie zysku na ZFŚS	50 000,00	20 000,00
	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	7 795 641,58	7 668 019,65
	Zysk netto	7 795 641,58	7 668 019,65
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	61 751 166,88	54 062 079,26
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	61 602 099,57	53 919 775,30

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	15 750 410,73	11 565 698,09
I	Zysk (strata) netto	7 795 641,58	7 668 019,65

II	Korekty razem:	7 954 769,15	3 897 678,44
1.	Amortyzacja	593 368,29	468 574,56
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	416 166,47	144 352,50
5.	Zmiana stanu rezerw	423 353,19	-103 468,22
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	3 607 365,38	17 305 198,92
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-34 219 113,80	28 489 075,25
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 622 014,24	-41 374 615,50
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	2 601 203,73	100 717,83
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	45 268 170,37	2 153 020,50
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	350 319,06	-3 358 162,12
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-414 615,24	-71 658,72
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-49 550,04	61 377,44
18.	Inne korekty	115,98	83 266,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	15 750 410,73	11 565 698,09
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-2 461 268,95	-3 554 236,33
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	2 461 268,95	3 554 236,33
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	2 461 268,95	3 554 236,33
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-2 461 268,95	-3 554 236,33
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-106 553,96	-18 750,50
I	Wpływy	36 750,00	51 750,00
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	35 750,00	50 250,00
6.	Inne wpływy finansowe	1 000,00	1 500,00
II	Wydatki	143 303,96	70 500,50
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	43 303,96	30 500,50
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	100 000,00	40 000,00
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)	-106 553,96	-18 750,50
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	13 182 587,82	7 992 711,26
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	13 182 587,82	7 992 711,26
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	63 976 829,65	55 984 118,39
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	77 159 417,47	63 976 829,65
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	38 468 571,84	36 684 341,51

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	9 686 240,58
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	377 018,57
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	4 684 009,94
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	4 492 176,33
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 176 923,89

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 214 156,70
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 333 991,70
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-73 500,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	10 100 977,00
K. Podatek dochodowy	1 919 186,00