



Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych
im. Franciszka Stefczyka w Warszawie

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA
ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Pieńsku
ul. Staszica 20, 59-930 Pieńsk**

Wrocław, dnia 11.05.2026 r.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

**dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Pieńsku
ul. Staszica 20, 59-930 Pieńsk**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Pieńsku z siedzibą w miejscowości Pieńsk, na które składa się:

1)	wprowadzenie do sprawozdania finansowego;	
2)	bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2025 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową:	174 577 753,30 zł
	oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości:	31,93 %
3)	zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2025 roku	
	- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie:	2 241 988,90 zł
	- zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży w kwocie:	0 zł
	- pozostałe w kwocie:	20 922 959,17 zł
4)	rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku	
	wykazujący zysk netto w wysokości:	3 768 444,47 zł
5)	zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku	
	wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę:	3 490 711,68 zł
6)	rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku	
	wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę:	-3 095 789,81 zł
7)	dodatkowe informacje i objaśnienia do rocznego sprawozdania finansowego.	

Naszym zdaniem załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2025 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,

- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,

- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 11.05.2026 r.

Podstawy opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1) ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; dalej: ustawa o biegłych rewidentach,

2) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE; dalej: rozporządzenie UE 537/2014,

3) Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania, uchwałą Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego nr 38/I/2022 z dnia 15 listopada 2022 r. w sprawie krajowych standardów kontroli jakości oraz Krajowego Standardu Badania 220 (Zmienionego), dalej: Krajowe Standardy Badania („KSB”),

4) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniającej dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych,

w brzmieniu obowiązującym na dzień wydania niniejszego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Nasza odpowiedzialność, zgodnie z powyższymi standardami, została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania „Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego”.

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z „Podręcznikiem Międzynarodowego kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardów niezależności)”, zwanym dalej „Kodeksem etyki”, przyjętym uchwałą Nr 207/7a/2023 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 17 grudnia 2023 roku w sprawie ustanowienia zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów, ze zm., oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem etyki. W trakcie przeprowadzania badania firma audytorska, kluczowy biegły rewident, kontroler jakości oraz asystenci pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach, Kodeksie etyki oraz w rozporządzeniu UE 537/2014.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania rocznego sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania rocznego sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii. Podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowe sprawy badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego.	Reagując na zidentyfikowane znaczące ryzyko przeprowadziliśmy szereg procedur dla osiągnięcia celów badania, w tym testy o podwójnym celu obejmujące procedury wiarygodności badania szczegółowego ekspozycji kredytowych oraz testy kontroli.
Wycena należności od sektora niefinansowego wynika z klasyfikacji do danej kategorii ryzyka. W odniesieniu do tej pozycji występuje ryzyko niewłaściwej identyfikacji przesłanek utraty wartości w kontekście regulacji obowiązujących Bank i w związku z tym ryzyko nieprawidłowej klasyfikacji do kategorii grupy ryzyka w oparciu o Rozporządzenie w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz ustalenia niezgodnej z przepisami rozporządzenia kwoty rezerw celowych i odpisów aktualizujących.	Przeprowadzono: - procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego; - przegląd mechanizmów kontrolnych obejmujący proces udzielenia kredytu, proces monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy oraz identyfikacji pomiaru wartości zabezpieczeń; - ocenę osądu kierownictwa w zakresie prawidłowości dokonanej przez Bank klasyfikacji ekspozycji na wybranej próbie należności z tytułu udzielonych przez Bank kredytów oraz racjonalności przyjętych dla tych osądów założeń kierownictwa: ocena prawidłowości klasyfikacji oraz prawidłowości i kompletności utworzonych rezerw dla tych klasyfikacji w tym uzgodnienie czy ich klasyfikacja w księgach rachunkowych jest zgodna z przeprowadzoną oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej; - analizę i ocenę na wybranej próbie, czy poziom utworzonych rezerw dla poszczególnych pozycji nie jest niższy niż wynikający z regulacji obowiązujących Bank; - uzgodnienie, na wybranej próbie ekspozycji kredytowych, czy ich klasyfikacja w księgach rachunkowych jest zgodna z przeprowadzoną oceną terminowości spłat kapitału lub odsetek i oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika lub osoby odpowiedzialnej solidarnie z dłużnikiem; - w ramach procedur badania zdarzeń po dniu bilansowym analizę, czy miały miejsce zdarzenia które wskazywałyby na istotne pogorszenia jakości kredytowej portfela;
Kluczowym elementem tej oceny jest indywidualna analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy, stanowiąca obok przeterminowania główne kryterium ustalania stopnia utraty wartości ekspozycji kredytowych. Terminowa identyfikacja przesłanek zmiany klasyfikacji należności oraz prawidłowe ustalenie wysokości oraz momentu utworzenia rezerwy i odpisu aktualizującego wymaga zastosowania istotnego osądu oraz przyjęcia istotnych założeń dotyczących między innymi identyfikacji momentu pogorszenia oceny zdolności kredytowej klienta oraz określenia wartości zabezpieczeń możliwych do odzyskania.	

Kluczowe sprawy badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko to zostało uznane za znaczące ryzyko ze względu na fakt, że klasyfikacja należności do odpowiedniej kategorii ryzyka zgodnie z wymogami rozporządzenia i wynikająca z niej wartość wyceny wiąże się z dokonywaniem szacunku i wymaga od Zarządu zastosowania znaczącego osądu. W szczególności ryzyko dotyczy potencjalnych subiektywnych lub niespójnych ocen, które mogłyby prowadzić do nieprawidłowej klasyfikacji należności i w efekcie zaniżenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących. Informacje dotyczące rezerw celowych i odpisów aktualizujących zostały opisane w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej.	- ocenę kompletności i poprawności ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczących należności Banku, w tym w szczególności dotyczących ekspozycji kredytowych, rezerw celowych i odpisów aktualizujących pod kątem ich zgodności z wymogami sprawozdawczości finansowej.

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za roczne sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: „ustawa o rachunkowości”), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, a także Statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając roczne sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jego spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyko istotnego zniekształcenia rocznego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;

- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;

- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;

- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub

warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;

- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy roczne sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ją o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na Inne informacje składa się Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31.12.2025 r. (dalej: „Sprawozdanie z działalności”).

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa, w tym Sprawozdania z działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości oraz ustawie Prawo bankowe.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania rocznego sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego, naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy Inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii czy Sprawozdanie z działalności, w zakresie niedotyczącym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym. Dodatkowo, zgodnie z art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, jesteśmy obowiązani do zbadania informacji określonych w art. 111a ust. 2 tej ustawy.

Sprawozdanie z działalności Banku uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku: - zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i obowiązującymi przepisami oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE 537/2014 oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach. Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie zostały wymienione w informacji dodatkowej.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Pieńsku z siedzibą w miejscowości Pieńsk uchwałą Rady Nadzorczej nr 56/RN/2024 z dnia 17.12.2024 r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka i powierza przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu, wobec czego nie stosuje się zasad rotacji (przepisów art. 17 ust. 1, 3 i 5-8 rozporządzenia UE 537/2014 o okresie trwania zlecenia badania). Sprawozdania finansowe Banku badamy począwszy od roku obrotowego zakończonego w dniu 31.12.2002 r., to jest od 24 lat, przy czym zachowana jest rotacja kluczowego biegłego rewidenta oraz inne warunki niezależności wymagane przepisami.

Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności działalności Banku z regulacjami ostrożnościowymi określonymi w odrębnych przepisach, a w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych. Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania, czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe zaprezentowane w notcie 1 Dodatkowych informacji i objaśnień do rocznego sprawozdania finansowego.

W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego informujemy, że nie stwierdziliśmy przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od 1.01.2025 r. do 31.12.2025 r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, w tym rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, ze zm., w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia współczynników kapitałowych na dzień 31.12.2025 r., które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Celem badania rocznego sprawozdania finansowego nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Bank regulacji ostrożnościowych, zatem nie wyrażamy opinii na ten temat.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest:

Szymon Łopocz

biegły rewident wpisany do rejestru pod numerem 14162

działający w imieniu:

**Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych
im. F. Stefczyka**

00-359 Warszawa, ul. Mikołaja Kopernika 17

Firma audytorska wpisana na listę

pod numerem 1459

w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał roczne sprawozdanie finansowe.

Wrocław, dnia 11.05.2026 r.

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	2026-05-11
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBKZ (2) Wersja schemy:1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy Bank Spółdzielczy w Pieńsku

Siedziba

Województwo dolnośląskie

Powiat Zgorzelecki

Gmina Pieńsk

Miejscowość Pieńsk

Identyfikator podatkowy NIP 6150025335

Numer KRS 0000109983

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1)Przyjmowanie wkładów pieniężnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2)prowadzenie innych rachunków bankowych, 3)udzielanie kredytów, 4)udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5)przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych, 6)udzielanie pożyczek pieniężnych, 7)operacje czekowe i wekslowe, 8)wydawanie kart płatniczych i wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9)nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10)przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11)udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13)pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: 1)określone w art.69 ust.2 pkt 3 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art.70 ust.1 pkt 4 tej ustawy, 2) dokonuje zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 3)nabywa i zbywa nieruchomości, 4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 5)wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 6)świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, 7)pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Poza ww. czynnościami, Bank wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o wsparciu rodzin 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),

Wycena aktywów i zobowiązań na dzień bilansowy, dokonywana jest wg zasad określonych Ustawą, z uwzględnieniem przepisów rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości, rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz następujących zasad: 1) aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, 2) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP, powiększone o należne odsetki wycenione metodą ESP oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek), 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP, 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi 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 Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych, 5) akcje i udziały Bank wycenia wg ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących, 6) aktywa przejęte za długi Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów lub kosztów operacyjnych, 7) depozyty przyjęte od klientów Bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem ESP, 8) aktywa i zobowiązania bilansowe oraz zobowiązania pozabilansowe w walutach obcych Bank wykazuje w złotych, po przeliczeniu wg kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy, 9) należności i zobowiązania dotyczące gospodarki własnej Banku o terminie wymagalności do 3 m-cy, dla których nie została określona stopa procentowa, Bank wycenia w kwocie wymaganej zapłaty, 10) aktywa trwałe Bank wycenia wg ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne z tytułu trwałej utraty wartości, 11) wartości niematerialne i prawne Bank wycenia wg ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 12) pozostałe należności ujmowane są przez Bank w kwocie wymagającej zapłaty, pomniejszonej o odpisy aktualizujące, 13) rezerwy-Bank wycenia na dzień bilansowy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, 14) kapitały własne - w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy netto składają się: 1) wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), 2) wynik operacji nadzwyczajnych, 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. 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 a kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację oraz wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami a stratami nadzwyczajnymi. Przy ustalaniu zasad ujmowania i rozliczania przychodów i kosztów produktów ubezpieczeniowych Bank uwzględnia zasadę treści ekonomicznej zawartych umów będących źródłem otrzymywanych prowizji. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpiecz. bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi wg zamortyzowanego kosztu, Bank rozlicza metodą ESP. Wynik rozliczenia rozpoznawany jest w przychodach z tytułu odsetek. Otrzymane lub należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpiecz. niepowiązanych z instrumentami finansow. rozpoznawane jest w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości oraz Polityką i zasadami prowadzenia rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej XML obejmującej: 1) wprowadzenie do sprawozdania, 2) bilans, 3) rachunek zysków i strat, 4) pozycje pozabilansowe, 5) zestawienie zmian w kapitale (funduszu własnym), 6) rachunek przepływów pieniężnych, 7) rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera Dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się Sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków pozycji bilansowych: w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansow. zaklasyfikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży-wycenione wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej i dotyczy tych papierów, które notowane są na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansow., z podziałem na rodzaje aktywów i zobowiązań: poza ww. aktywami Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. W przypadku braku przewidywanych odzysków z ekspozycji kredytowych, Bank dokonuje odpisu tych należności w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi i przenosi do ewidencji pozabilansowej do czasu umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku, gdy pozostają zaklasyfikowane do należności straconych przez okres co najmniej roku oraz utworzone na nie rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi są równe kwotom należności pozostających do spłaty, tj. wartość netto jest równa zero. Wraz z przeniesieniem należności do ewidencji pozabilansowej Bank przenosi również odpowiadające im rezerwy celowe, odpisy aktualizujące należności, odsetki oraz inne należności uboczne.

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 stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego, Bank rozpoczął prezentację przychodów wygenerowanych z tytułu odsetek oraz zakupionych z dyskontem papierów wartościowych w linii Przychody z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu. Wcześniej te przychody prezentowane były w linii Przychody z tytułu odsetek od sektora finansowego. Wprowadzona zmiana miała na celu zwiększenie przejrzystości prezentowanych danych oraz zapewnienie spójności prezentacji z praktyką rynkową. Powyższa zmiana miała wpływ na prezentację przychodów odsetkowych za lata obrotowe zakończone 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku. Zmiana ta nie wpłynęła na wartość zysku netto, kapitały własne, ani aktywa ogółem Banku zaprezentowanych za lata obrotowe zakończone 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku.

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

Wyodrębnienie przychodów wygenerowanych z tytułu odsetek oraz zakupionych z dyskontem papierów wartościowych z linii Przychody z tytułu odsetek od sektora finansowego i przeniesienie do linii Przychody z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

3680705.30

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

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
21500.00	Wynagrodzenie netto należne podmiotowi uprawnionemu do badania sprawozdań finansowych wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego Banku.
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
4756.00	Wynagrodzenie netto z tytułu szkoleń.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
23.50

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	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
	Aktywa razem	174 577 753,30	147 133 986,59	147 133 986,59
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 567 859,77	2 332 045,72	2 332 045,72
	W rachunku bieżącym	2 567 859,77	2 332 045,72	2 332 045,72
I	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	0,00
	Należności od sektora finansowego	19 888 653,23	21 210 591,32	21 210 591,32
III	W rachunku bieżącym	5 340 066,04	4 570 315,72	4 570 315,72
	Terminowe	14 548 587,19	16 640 275,60	16 640 275,60
	Należności od sektora niefinansowego	40 132 291,14	41 024 683,31	41 024 683,31
IV	W rachunku bieżącym	874 030,44	751 634,71	751 634,71
	Terminowe	39 258 260,70	40 273 048,60	40 273 048,60
	Należności od sektora budżetowego	20 479 906,35	22 236 054,07	22 236 054,07
V	W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00
	Terminowe	20 479 906,35	22 236 054,07	22 236 054,07
	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
VI	Dłużne papiery wartościowe	88 217 067,91	57 441 477,32	57 441 477,32
	Banków	88 217 067,91	57 441 477,32	57 441 477,32
VII	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
VIII	W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
IX	W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
X	W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
	Udziały lub akcje w innych jednostkach	636 932,50	636 932,50	636 932,50
XI	W instytucjach finansowych	631 932,50	631 932,50	631 932,50
	W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00	5 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	1 280,00	1 280,00
XIII	– wartość firmy	0,00	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 975 150,84	1 737 909,23	1 737 909,23
	Inne aktywa	311 949,23	226 659,79	226 659,79
XV	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	0,00
	Pozostałe	311 949,23	226 659,79	226 659,79
	Rozliczenia międzyokresowe	367 942,33	286 353,33	286 353,33
XVI	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	348 009,00	267 292,00	267 292,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19 933,33	19 061,33	19 061,33
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00

XVIII Akcje własne		0,00	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	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
	Pasywa razem	174 577 753,30	147 133 986,59	147 133 986,59
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	130 162 497,75	113 937 368,54	113 937 368,54
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	111 940 793,26	98 809 223,46	98 809 223,46
	bieżące	57 241 175,71	52 832 923,12	52 832 923,12
	terminowe	54 699 617,55	45 976 300,34	45 976 300,34
	Pozostałe, w tym:	18 221 704,49	15 128 145,08	15 128 145,08
	bieżące	17 032 991,08	14 427 151,65	14 427 151,65
	terminowe	1 188 713,41	700 993,43	700 993,43
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 835 477,22	14 860 290,89	14 860 290,89
IV	Bieżące	22 832 070,31	14 856 883,98	14 856 883,98
	Terminowe	3 406,91	3 406,91	3 406,91
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	741 274,89	967 067,80	967 067,80
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	48 091,01	46 182,61	46 182,61
	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	35 067,30	28 311,81	28 311,81
IX	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	13 023,71	17 870,80	17 870,80
	Rezerwy	143 983,00	167 359,00	167 359,00
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	52 410,00	86 281,00	86 281,00
	Pozostałe rezerwy	91 573,00	81 078,00	81 078,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	409 050,00	409 500,00	409 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 345 652,15	13 541 209,52	13 541 209,52
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	40 966,78	41 364,41	41 364,41
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	82 316,03	82 316,03	82 316,03
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	0,00
	Pozostałe	82 316,03	82 316,03	82 316,03
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 768 444,47	3 081 327,79	3 081 327,79
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	31.93	23.28	23.28

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	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
	Kwoty pozycji	0,00	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 241 988,90	2 916 386,12	2 916 386,12
	Zobowiązania udzielone:	2 241 988,90	2 916 386,12	2 916 386,12
	finansowe	2 153 988,90	2 828 386,12	2 828 386,12
I	gwarancyjne	88 000,00	88 000,00	88 000,00
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00	0,00
	finansowe	0,00	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	0,00
III	Pozostałe	20 922 959,17	23 834 275,78	23 834 275,78

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	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
	Przychody z tytułu odsetek	9 623 362,38	9 016 414,70	9 016 414,70
	Od sektora finansowego	1 109 535,70	3 906 863,80	1 085 669,37
	Od sektora niefinansowego	3 441 042,69	3 572 934,75	3 572 934,75
I	Od sektora budżetowego	1 392 078,69	1 536 616,15	1 536 616,15
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 680 705,30	0,00	2 821 194,43
	Koszty odsetek	2 337 913,19	1 841 099,28	1 841 099,28
	Od sektora finansowego	0,00	424,95	424,95
II	Od sektora niefinansowego	1 980 380,06	1 656 763,19	1 656 763,19
	Od sektora budżetowego	357 533,13	183 911,14	183 911,14
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 285 449,19	7 175 315,42	7 175 315,42
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 176 213,24	1 152 300,22	1 152 300,22
V	Koszty prowizji	240 382,21	224 835,95	224 835,95
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	935 831,03	927 464,27	927 464,27
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	0,00
VII	Od jednostek zależnych	0,00	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	48 807,51	44 070,97	44 070,97
X	Wynik działalności bankowej	8 270 087,73	8 146 850,66	8 146 850,66
XI	Pozostałe przychody operacyjne	676 078,32	87 955,30	87 955,30
XII	Pozostałe koszty operacyjne	66 641,19	29 966,01	29 966,01
	Koszty działania banku	4 566 741,18	3 699 631,88	3 699 631,88
XIII	Wynagrodzenia	2 537 181,74	2 325 545,07	2 325 545,07
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	572 860,24	508 215,48	508 215,48

	Inne	1 456 699,20	865 871,33	865 871,33
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	197 458,71	193 657,44	193 657,44
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	815 913,32	567 036,08	567 036,08
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	815 913,32	567 036,08	567 036,08
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 173 357,82	81 585,24	81 585,24
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 173 357,82	81 585,24	81 585,24
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-357 444,50	485 450,84	485 450,84
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 472 769,47	3 826 099,79	3 826 099,79
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	4 472 769,47	3 826 099,79	3 826 099,79
XXI	Podatek dochodowy	704 325,00	744 772,00	744 772,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 768 444,47	3 081 327,79	3 081 327,79

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	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	17 155 717,75	14 344 258,13	14 344 258,13
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	17 155 717,75	14 344 258,13	14 344 258,13
II	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	409 500,00	384 000,00	384 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-450,00	25 500,00	25 500,00
	zwiększenia (z tytułu)	5 250,00	27 450,00	27 450,00
	– emisji akcji	0,00	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	4 650,00	23 550,00	23 550,00
	- wpłat nowych członków	600,00	3 900,00	3 900,00
	zmniejszenia (z tytułu)	5 700,00	1 950,00	1 950,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	0,00
	- śmierć członków	5 250,00	1 650,00	1 650,00
	- rezygnacja z członkostwa	450,00	300,00	300,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	409 050,00	409 500,00	409 500,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 541 209,52	10 877 119,52	10 877 119,52
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 804 442,63	2 664 090,00	2 664 090,00
	zwiększenia (z tytułu)	2 804 442,63	2 664 090,00	2 664 090,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 804 000,00	2 664 000,00	2 664 000,00

- wpłat wpisowego	45,00	90,00	90,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
- przeksięgow.wartości zlikwidowanego majątku trwałego	397,63	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 345 652,15	13 541 209,52	13 541 209,52
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	41 364,41	41 364,41	41 364,41
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-397,63	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	397,63	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	0,00
- przeksięgow.wartości zlikwidowanego majątku trwałego	397,63	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	40 966,78	41 364,41	41 364,41
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00	0,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	82 316,03	82 316,03	82 316,03
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	82 316,03	82 316,03	82 316,03
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 081 327,79	2 959 458,17	2 959 458,17
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 081 327,79	2 959 458,17	2 959 458,17
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 081 327,79	2 959 458,17	2 959 458,17
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 081 327,79	-2 959 458,17	-2 959 458,17
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	3 081 327,79	2 959 458,17	2 959 458,17
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 804 000,00	2 664 000,00	2 664 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	216 881,22	247 804,67	247 804,67
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	60 446,57	47 653,50	47 653,50
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00

	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
	Wynik netto	3 768 444,47	3 081 327,79	3 081 327,79
	Zysk netto	3 768 444,47	3 081 327,79	3 081 327,79
	Strata netto	0,00	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	20 646 429,43	17 155 717,75	17 155 717,75
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 359 548,21	16 870 389,96	16 870 389,96

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	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-2 544 328,09	-1 427 807,52	-1 427 807,52
I	Zysk (strata) netto	3 768 444,47	3 081 327,79	3 081 327,79
II	Korekty razem:	-6 312 772,56	-4 509 135,31	-4 509 135,31
1.	Amortyzacja	197 458,71	193 657,44	193 657,44
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-93 544,82	-107 383,88	-107 383,88
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-23 376,00	39 251,00	39 251,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-30 775 590,59	-16 208 153,03	-16 208 153,03
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 009 665,77	-1 662 557,41	-1 662 557,41
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 648 539,89	-3 084 329,21	-3 084 329,21
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	24 200 315,54	16 673 945,76	16 673 945,76
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-291 939,48	-348 073,27	-348 073,27
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-74 833,51	10 354,31	10 354,31

17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-4 847,09	1 993,12	1 993,12
18.	Inne korekty	-85 289,44	-17 840,14	-17 840,14
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-2 544 328,09	-1 427 807,52	-1 427 807,52
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-339 875,50	66 800,99	66 800,99
I	Wpływy	93 544,82	107 383,88	107 383,88
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	93 544,82	107 383,88	107 383,88
II	Wydatki	433 420,32	40 582,89	40 582,89
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	433 420,32	40 582,89	40 582,89
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-339 875,50	66 800,99	66 800,99
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-211 586,22	-220 264,67	-220 264,67
I	Wpływy	5 295,00	27 540,00	27 540,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	5 250,00	27 450,00	27 450,00
6.	Inne wpływy finansowe	45,00	90,00	90,00
II	Wydatki	216 881,22	247 804,67	247 804,67
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	0,00

7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	216 881,22	247 804,67	247 804,67
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-211 586,22	-220 264,67	-220 264,67
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-3 095 789,81	-1 581 271,20	-1 581 271,20
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-3 095 789,81	-1 581 271,20	-1 581 271,20
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	14 104 158,94	15 685 430,14	15 685 430,14
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	11 008 369,13	14 104 158,94	14 104 158,94
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

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	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	4 472 769,47	
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 173 357,82	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	904 470,25	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	926 427,15	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	903 289,76	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	854 148,62	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	768 740,02	0,00
H. Strata z lat ubiegłych	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 310 067,00	
K. Podatek dochodowy	818 913,00	

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PIEŃSKU

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2025 r.	Wartość na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	16 838 684,96	14 039 059,96
Kapitał Tier I, w tym:	16 838 684,96	14 039 059,96
- Kapitał podstawowy Tier I	16 838 684,96	14 039 059,96
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	52 730 966,33	60 312 901,90
- z tytułu ryzyka kredytowego:	45 537 952,73	45 376 509,40
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	7 193 013,60	14 936 392,50
Łączny współczynnik kapitałowy	31,93	23,28
Współczynnik kapitału Tier I	31,93	23,28
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	31,93	23,28
Kapitał wewnętrzny	7 028 054,04	5 004 277,69

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej. Od 1 stycznia 2025 roku dokonano zmian w zakresie kalkulacji wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe i operacyjne oraz szacowania funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 roku w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (Rozporządzenie CRR 3).

Fundusze własne wynoszą 16 838 684,96 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,23 daje 3 983 884,58 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

dane wg stanu na
31.12.2025 r.

USD	-	3,6016 zł
EUR	-	4,2267 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					Razem
		Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	2 224 144,53	17 900 563,31	40 132 291,14	20 479 906,35	91 508 217,59	172 245 122,92
2.	EUR	81 320,00	470 364,57	-	-	195,24	551 879,81

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta		Pozycja bilansowa:					Razem
	Struktura		Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]		2 224 144,53	17 900 563,31	40 132 291,14	20 479 906,35	91 508 217,59	172 245 122,92
	Struktura:		86,61%	90,00%	100,00%	100,00%	100,00%	98,66%
2.	EUR w [PLN]		343 715,24	1 988 089,93	-	-	825,22	2 332 630,39
	Struktura:		13,39%	10,00%	-	-	0,00%	1,34%
Wartość wszystkich walut [PLN]:			2 567 859,77	19 888 653,24	40 132 291,14	20 479 906,35	91 509 042,81	174 577 753,30

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
1.	2.	3.	4.
PLN	172 245 122,92	172 245 122,92	98,66%
EUR w [PLN]	551 879,81	2 332 630,39	1,34%
RAZEM:		174 577 753,30	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				Razem
		Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	-	127 836 184,11	22 835 477,22	21 579 778,33	172 251 439,66
2.	EUR	-	550 385,32	-	-	550 385,32

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta		Pozycja bilansowa:				Razem
	Struktura		Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]		-	127 836 184,11	22 835 477,22	21 579 778,33	172 251 439,66
	Struktura:		-	100,00%	100,00%	100,00%	98,67%
7.	EUR w [PLN]		-	2 326 313,63	-	-	2 326 313,63
	Struktura:		-	1,82%	-	-	1,33%
Wartość wszystkich walut [PLN]:			-	127 836 184,11	22 835 477,22	21 579 778,33	174 577 753,30

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
PLN	172 251 439,66	172 251 439,66	98,67%
EUR	550 385,32	2 326 313,63	1,33%
RAZEM:		174 577 753,30	100,00%

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	7 835 347,27	5,12%	6 929 977,36	5,38%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	393 649,18	0,26%	225 618,50	0,18%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	19 707,45	0,01%	-	-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	550 268,19	0,36%	244 526,57	0,19%
F - BUDOWNICTWO	673 999,95	0,44%	569 579,82	0,44%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	771 462,46	0,50%	1 827 220,30	1,42%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 174 942,67	0,77%	563 468,92	0,44%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	70 694,21	0,05%	185 004,89	0,14%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI	-	-	-	-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBŁICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	135 446,08	0,09%	48 262,72	0,04%

L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	79 162,87	0,06%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	6 466 718,85	4,23%	5 891 505,84	4,57%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	22 046,47	0,01%	60 347,01	0,05%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	19 983 699,76	13,06%	13 062 889,40	10,14%
Q - EDUKACJA	1 970 099,50	1,29%	794 799,19	0,62%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	335 526,99	0,22%	782 752,75	0,61%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	71 114,00	0,05%	120 004,41	0,09%
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	318 662,85	0,21%	345 352,67	0,27%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	-	-	-	-
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	112 204 589,09	73,34%	97 067 186,21	75,36%
RAZEM:	152 997 974,97	100,00%	128 797 659,43	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Pieńsk	76 166 621,74	49,78%	64 815 665,82	50,32%
Gmina Węglińiec	66 498 518,72	43,46%	53 925 953,19	41,87%
Gmina Zgorzelec	5 884 932,16	3,85%	5 330 284,36	4,14%
Pozostałe	4 447 902,35	2,91%	4 725 756,06	3,67%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
RAZEM:	152 997 974,97	100,00%	128 797 659,43	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych.

4. Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	8 011 446,41	12,75%	8 831 622,36	13,35%
KLIENT 2	5 871 133,19	9,34%	6 349 114,77	9,59%
KLIENT 3	3 195 840,31	5,08%	3 901 432,81	5,90%
KLIENT 4	2 624 146,30	4,17%	3 318 100,85	5,01%
KLIENT 5	-	0,00%	1 252 558,53	1,89%
KLIENT 6	-	0,00%	1 000 000,00	1,51%
KLIENT 7	-	0,00%	894 394,76	1,35%
KLIENT 8	-	0,00%	885 603,79	1,34%
KLIENT 9	-	0,00%	851 685,39	1,29%
KLIENT 10	-	0,00%	739 503,60	1,12%
RAZEM:	19 702 566,21	x	28 024 016,86	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku

monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości Tier I.

Na 31 grudnia 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2025 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 9,52% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 12,47%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.
GRUPA 1	2 031 909,14	3,23%	GRUPA 1	2 974 879,58	4,50%
GRUPA 2	-	0,00%	GRUPA 2	-	0,00%
GRUPA 3	-	0,00%	GRUPA 3	-	0,00%
GRUPA 4	-	0,00%	GRUPA 4	-	0,00%
GRUPA 5	-	0,00%	GRUPA 5	-	0,00%
RAZEM:	2 031 909,14	x	RAZEM:	2 974 879,58	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2025 roku w Banku występuje tylko jedna grupa powiązań, tj. powiązania osobowe. Na 31 grudnia 2025 roku koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 3,23% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 4,50%). Na 31 grudnia 2025 roku koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 12,07% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2024 roku 21,19%).

Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r.:

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	6 386 425,70	10,16%	6 798 504,93	10,27%
B - GÓRNICSTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	-	-	-	-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	-	-	-	-
F - BUDOWNICTWO	-	-	30 000,00	0,05%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	90 000,00	0,14%	560 000,00	0,85%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	188 188,80	0,30%	246 369,70	0,37%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	462 384,13	0,70%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI	-	-	-	-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA	-	-	-	-

KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBLICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI				
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	350 044,16	0,56%	355 772,20	0,54%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	18 136 675,32	28,86%	15 984 823,47	24,15%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	20 479 906,35	32,58%	23 296 054,07	35,20%
Q - EDUKACJA	-	-	-	-
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	119 470,76	0,18%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	-	-	-	-
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	449 839,87	0,72%	948 542,10	1,43%
OSOBY FIZYCZNE*	16 773 106,19	26,69%	17 375 202,14	26,26%
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	-	-	-	-
RAZEM:	62 854 186,39	100,00%	66 177 123,50	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych.

W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach charakteryzujących się wysokim poziomem ryzyka kredytowego oraz unikanie nadmiernego poziomu koncentracji branżowej.

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży: Administracja Publiczna - 44,44%; Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 39,36%, Osoby fizyczne 26,69% oraz Rolnictwo - 13,86%.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Pieńsk	23 793 758,15	37,86%	23 240 686,04	35,12%
Gmina Węglińiec	16 232 574,44	25,83%	15 936 425,35	24,08%
Gmina Zgorzelec	4 991 674,74	7,94%	4 827 639,77	7,30%
Pozostałe Gminy	17 836 179,06	28,38%	22 172 372,34	33,50%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
RAZEM:	62 854 186,39	100,00%	66 177 123,50	100,00%

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5. Informacje o :

5.1. Struktura należności Banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych:

Podmiot	31.12.2025 r.		31.12.2024 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wskaźnik struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wskaźnik struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	19 888 653,23	24,71%	21 210 591,32	25,11%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	14 548 587,19	73,15%	16 640 275,60	78,45%
Inne należności:	5 340 066,04	26,85%	4 570 315,72	21,55%
Sektor niefinansowy, w tym:	40 132 291,14	49,85%	41 024 683,31	48,57%
Kredyty w sytuacji normalnej:	38 491 646,25	95,91%	38 306 644,02	93,37%
Kredyty pod obserwacją:	746 996,66	1,86%	764 386,41	1,86%
Poniżej standardu:	877 368,76	2,19%	1 340 921,98	3,27%
Wątpliwe:	16 279,47	0,04%	612 730,90	1,49%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	20 479 906,35	25,44%	22 236 054,07	26,32%
Kredyty w sytuacji normalnej:	20 479 906,35	100,00%	22 236 054,07	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	80 500 850,72	100,00%	84 471 328,70	100,00%

*Wskaźnik struktury dla poszczególnych sektorów został wyliczony jako udział danego sektora w należnościach ogółem, wskaźnik struktury dla poszczególnych kategorii ryzyka został wyliczony jako udział danej kategorii w danym sektorze.

a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły;

b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

5.2. Informacja o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek:

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość:

- bilans 0,00zł

- pozabilans 3.100.450,52 zł.

5.3. Aktywa finansowe, z podziałem na:

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły;

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	86 961 570,86	56 182 143,31
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 255 497,05	1 259 334,01
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	88 217 067,91	57 441 477,32

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S. A.	-	-
2.	Akcje BPS S.A.	631 932,50	631 932,50

3.	Udział w SSO	5 000,00	5 000,00
4.		-	-
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	636 932,50	636 932,50

5.4. Informacje o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości;

Na dzień bilansowy akcje w BPS oraz udział w SSOZ BPS zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły;

6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły;

6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły;

6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły;

a) wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych, powodujących ryzyko rynkowe - nie wystąpiły,

b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wiernie odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego - nie wystąpiły;

6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły;

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym - nie wystąpiły;

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie wystąpiły;

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-

1	Bony pieniężne	86 961 570,86	56 182 143,31
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	1 255 497,05	1 259 334,01
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	88 217 067,91	57 441 477,32

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa Instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA	-	-
2.	Akcje BPS	631 932,50	631 932,50
3.	Udział w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
4	Udziały w TUW Concordia	-	-
	RAZEM:	636 932,50	636 932,50

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie wystąpiły.

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły.

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - nie wystąpiły.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:

13.1. wartość aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - nie wystąpiły;

13.2. wartość bilansowa i wartość godziwa składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły;

13.3. wyjątkowe okoliczności wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - nie wystąpiły;

13.4. przychody lub koszty z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych- nie wystąpiły;

13.5. przychody lub koszty z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany - nie wystąpiły;

13.6. efektywna stopa procentowa i szacunkowa kwota przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły;

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych - nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych w podziale na: należności wobec funduszu rozliczeniowego, należności wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych w podziale na: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego - nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych, zawierające stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy	Wartość brutto na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość brutto na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.

Prawa majątkowe – licencje	108 168,23	-	-	108 168,23
Oprogramowanie	8 358,48	-	-	8 358,48
RAZEM:	116 526,71	-	-	116 526,71

25.1. c.d. Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Umorzenie na początek roku obrotowego	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Umorzenie na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
108 168,23	-	-	-	108 168,23	-	-
7 078,48	1 280,00	-	-	8 358,48	1 280,00	-
115 246,71	1 280,00	-	-	116 526,71	1 280,00	-

25.2. Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy – nie dotyczy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierające stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Wartość brutto na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość brutto na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	5 573,51	-	-	5 573,51
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 925 158,11	-	-	1 925 158,11
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	789 522,26	22 460,19	-	811 982,45
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	674 943,89	-	-	674 943,89
Środki trwałe w budowie	-	410 960,13	-	410 960,13
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	27 098,16	-	-	27 098,16
RAZEM:	3 422 295,93	433 420,32	-	3 855 716,25

26.1. c.d. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Umorzenie na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	5 573,51	5 573,51
744 207,87	48 128,96	-	-	792 336,83	1 180 950,24	1 132 821,28
445 285,71	94 493,41	-	-	539 779,12	344 236,55	272 203,33
-	-	-	-	-	-	-
467 794,96	53 556,34	-	-	521 351,30	207 148,93	153 592,59
-	-	-	-	-	-	410 960,13
-	-	-	-	-	-	-
27 098,16	-	-	-	27 098,16	-	-
1 684 386,70	196 178,71	-	-	1 880 565,41	1 737 909,23	1 975 150,84

26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy – nie dotyczy.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku - nie wystąpiły.

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego - nie wystąpiły.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów:

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na:	
		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	367 942,33	286 353,33
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	348 009,00	267 292,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	19 933,33	19 061,33
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	3 651,10	2 580,70
	- koszty reklamy rozliczane w czasie	-	-
	- pozostałe	16 282,23	16 480,63
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	48 091,01	46 182,61
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	35 067,30	28 311,81
	- prowizje z tytułu usług bankowych do zapłacenia	20 096,37	17 992,23
	- koszty rzeczowe do zapłacenia	14 970,93	10 319,58
	-	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	13 023,71	17 870,80
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	12 003,15	16 330,26
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	1 020,56	1 540,54
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	-	-
	- przychody pobrane z góry	-	-
		-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	2 629,00	150,00	394 350,00
2.	Osoby prawne:	98,00	150,00	14 700,00
	Razem	2 727,00	x	409 050,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy.

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2025 r. wynoszą 303.162,57 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte - nie wystąpiły;

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły.

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Przebiegowanie zmiany gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 505 335,48	688 392,20	-	1 025 737,34	-	1 167 990,34	1 043 065,38
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	47 070,77	40 593,45	-	25 886,48	-5 799,21	55 978,53	55 978,53
	- poniżej standardu	557 411,20	107 309,59	-	438 880,29	148 934,39	374 774,89	249 849,93
	- wątpliwe	550 562,08	317 325,09	-	543 426,99	-308 183,45	16 276,73	16 276,73
	- stracone	350 291,43	223 164,07	-	17 543,58	165 048,27	720 960,19	720 960,19
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-	-
	- stracone	-	-	-	-	-	-	-
3.	Inne	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 505 335,48	688 392,20	-	1 025 737,34	-	1 167 990,34	1 043 065,38

Zgodnie z §71 Polityki i zasad prowadzenia rachunkowości Banku Spółdzielczego w Pieńsku, na należności zaklasyfikowane do grupy ryzyka poniżej standardu, Bank tworzy rezerwę celową i odpis aktualizujący w wysokości 30%.

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na odpisy rentowe	3 445,00	185,00	-	-	3 630,00
2.	Rezerwa na odpisy emerytalne	77 633,00	10 310,00	-	-	87 943,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE	-	-	-	-	-
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	81 078,00	10 495,00	-	-	91 573,00

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Przebiegowanie zmiany gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym:	101 735,30	127 521,12	-	147 620,48	-	81 635,94
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	189,04	2 688,56	-	2 360,26	-106,69	410,65
	- poniżej standardu	19 398,66	39 083,23	-	42 691,67	-14 549,94	1 240,28
	- wątpliwe	62 168,85	15 070,12	-	84 030,58	6 794,35	2,74
	- stracone	19 978,75	70 679,21	-	18 537,97	7 862,28	79 982,27
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	101 735,30	127 521,12	-	147 620,48	-	81 635,94

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń:

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	2 241 988,90	2 916 386,12
	a) finansowe	2 153 988,90	2 828 386,12
	b) gwarancyjne	88 000,00	88 000,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	20 922 959,17	23 834 275,78

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym:

W 2025 r. Bank udzielił jednej gwarancji na kwotę 10.000,00 zł dla spółdzielni.

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły;

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły;

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy;

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły;

38.6. Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie dotyczy;

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.1.;

Kwota 2.153.988,90 zł dotyczy przyznanych, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 20.922.959,17 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 19.723.655,17 zł, zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej w kwocie 549.460,00 zł, gwarancje BGK w kwocie 622.000,00 zł i pozostałe w kwocie 27.844,00zł.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych – nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy;

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy

rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych:

Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2025 r.	Amortyzacja za 2024 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	196 178,71	192 030,21
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	47 327,91	47 327,91
Budowle - 2	801,05	801,05
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	11 353,65	11 353,65
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	51 503,70	46 913,05
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	31 636,06	31 722,38
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	53 556,34	53 912,17
Wartości niematerialne i prawne:	1 280,00	1 627,23
RAZEM:	197 458,71	193 657,44

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2024 i 2025 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły;

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły;

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – nie wystąpiły;

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły;

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek:

Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	-	-	1 377,35
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	-	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	-	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	-	-	-
umorzenie należności ror kapitał	-	-	-
spisanie innych należności	-	-	273,22
RAZEM:	-	-	1 650,57

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2025 r. nie wystąpiły.

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej.

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:

Bank nie otrzymał dywidendy za 2024 r. z tytułu posiadanych akcji i udziałów.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	56 550,49	5 000,00
2. Środki trwałe w budowie	354 409,64	50 000,00
RAZEM:	410 960,13	55 000,00

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.

Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	3 768 444,47
Fundusz zasobowy	3 481 563,25
Fundusz ogólnego ryzyka	
Fundusz Społeczno-kulturalny RN i Zarządu	70 000,00
Oprocentowanie udziałów	216 881,22

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	86 281,00	-	33 871,00	52 410,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-	-	-
- odniesiona na wynik	86 281,00	-	33 871,00	52 410,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	267 292,00	80 717,00	-	348 009,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-	-	-
- odniesione na wynik	267 292,00	80 717,00	-	348 009,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
-33 871,00	-	-80 717,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wynosił: 704 325,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -	818 913,00
b) Cześć odroczonej -	-114 588,00
c) Podatek dot. lat poprzednich -	-

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	91 924,30	-	91 924,30
Zarząd	3	456 436,40	14 000,00	470 436,40
Pracownicy	12	1 366 620,55	45 000,00	1 411 620,55
RAZEM:	17	1 914 981,25	59 000,00	1 973 981,25

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie	Kwota
- do 1 roku -	29 000,00
- od 1- 3 lat -	16 853,78
- powyżej 3 lat -	1 928 127,47
RAZEM:	1 973 981,25

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	55 058,80

Z nadwyżki bilansowej za 2024 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie w 2025 r. wyniosło 23,5 etaty.

43.4. Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 10.495,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
- na odpisy rentowe:	185,00
- na odpisy emerytalne:	10 310,00
- na pozostałe świadczenia:	-

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 27.987,69 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
 - 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością pełnienia wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
- 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;
- 7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,
- 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem, w tym:

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:

- 1) na pierwszym poziomie;
- 2) na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.

Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a. Ryzyko walutowe:

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;

- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
- a) 15% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania,
 - b) wskaźnik wcześniejszych spłat kredytów - max 5% kredytów brutto ogółem i wskaźnik zrywalności depozytów - max 5% depozytów ogółem dla ryzyka opcji klienta,
 - c) 10% uznanego kapitału dla dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku w okresie najbliższych 12 miesięcy przy założeniu zmian stóp procentowych o 200 p.b.,
 - d) 30% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji klienta,
 - e) 3,50% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 p.b.,
 - f) 4,0% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

46.1.c. Ryzyko cenowe:

Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9,50%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 60% ich udziału w portfelu kredytowym;
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 7% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 20% ich udziału w portfelu kredytowym.

46.3. Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.

47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej.

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

- a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- b) lokaty w Banku Zrzeszającym;
- c) instrumenty finansowe, w tym dłużne papiery wartościowe;
- d) kredyty;
- e) pozostałe należności, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

2) Pasywa:

- a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty);
- b) depozyty bieżące i terminowe;
- c) pozyskane kredyty z innych banków niż Bank Zrzeszający;
- d) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i nie zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczenia odsetek.

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe - w przypadku, gdy rezerwa jest wyższa od wartości nominalnej należy wykazać zero.

Pozostałe aktywa oraz pasywa odsetkowe wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczania odsetek.

Pomiary ryzyka stopy procentowej wskazują, że wynik finansowy banku jest narażony na spadek stóp procentowych.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 169.599,68 tys. zł., w tym o stałej stopie 93.796,99 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 151.780,64 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 13.171,73 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 97,15% a pasywa 86,94% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego wyniósł 473,99 tys. zł., co stanowiło 2,81% funduszy własnych i 6,50% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wartości ekonomicznej kapitału (SOT EVE) przy równoległym spadku stóp procentowych o 250 pb. wyniósł -2.257,52 tys. zł., co stanowiło 13,41% funduszy własnych.

Lp.	Wyszczególnienie Terminy przeszacowania	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	2 415 154,03	129 210 329,31
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	72 189 604,39	22 570 307,55
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	87 002 754,90	-
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	3 527 020,38	-
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	439 861,68	-
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	2 594 993,64	-
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	136 754,64	-
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	951 408,46	-
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	284 501,21	-
10.	Powyżej 5 lat	57 629,81	-
	RAZEM:	169 599 683,14	151 780 636,86

47.2. Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest niski o czym świadczy niski wskaźnik należności zagrożonych 3,38 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozerewnowania wyniósł 57,11 %. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	87 349 128,86	870 022,50	69 601,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20 448 455,16	4 089 691,03	327 175,28
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	18 168 126,51	17 476 926,51	1 398 154,12
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	18 562 349,78	1 618 254,25	129 460,34
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 200 494,02	-	-
Ekspozycje detaliczne	5 341 290,90	4 273 299,41	341 863,95
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	17 293 987,00	12 873 421,78	1 029 873,74
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	401 833,60	401 833,60	32 146,69
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	3 218 733,00	1 636 932,50	130 954,60
Inne pozycje	4 835 344,17	2 297 571,15	183 805,69
RAZEM:	176 819 743,00	45 537 952,73	3 643 036,22

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych.

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu większego niż 30% udziału aktywów i zobowiązań pozabilansowych o wadze ryzyka 100% i więcej w sumie aktywów według wartości bilansowej i udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego: nie występują.

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe:

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący
Nieprzeterminowane	1 497 684,31	614 158,96	169 160 241,11	47 270,50
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	14 461,25	4 338,37	1 350 644,13	500,17
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	574 566,61	8 618,51
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	64 225,87	64 225,87	-	-
Przeterminowane > 1 roku	510 513,90	510 513,90	-	-
Suma:	2 086 885,33	1 193 237,10	171 085 451,85	56 389,18

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie dotyczy.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

52.1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2025 r.		Stan na 31.12.2024 r.	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2 567 859,77	23,33	2 332 045,72	16,53
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	5 340 066,04	48,51	4 570 315,72	32,40
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	3 100 443,32	28,16	7 201 797,50	51,06
RAZEM:	11 008 369,13	100,00	14 104 158,94	100,00

Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia.

52.2. Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

Działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności niezaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

Działalność finansowa - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty.

52.3. Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności:

Działalność operacyjna	kwota
Inne korekty w tym:	85289,44
zmiana stanu innych aktywów - pozycja XV. Aktywa bilansu	85289,44
Działalność inwestycyjna	
inne wpływy inwestycyjne w tym:	93544,82
otrzymane odsetki od papierów wartościowych, tj. obligacje Banku BPS SA	93544,82
	0
inne wydatki inwestycyjne	0
w tym:	0
Działalność finansowa	
inne wpływy finansowe	45
w tym: wpłata wpisowego	45
inne wydatki finansowe	0
w tym:	0

52.4. Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych:

Zmiana stanu Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	2 091 688,41
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	4 101 354,18
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-2 009 665,77

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek - nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej,

finansowej oraz wynik finansowy.

Bank Spółdzielczy w Pieńsku

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	0	 Signed by / Podpisano przez: Agnieszka Renata Gradecka Date / Data: 2026-05-11 09:39
Prezes Zarządu	Agnieszka Gradecka	
Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych	Justyna Glinka	 Signed by / Podpisano przez: Justyna Ewa Glinka Date / Data: 2026-05-11 10:43
Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych	Agnieszka Wojtasińska	 Signed by / Podpisano przez: Agnieszka Wojtasińska Date / Data: 2026-05-11 10:45
Miejsce i data sporządzenia:	Pieńsk, 11.05.2026 r.	

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	2026-05-11
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBKZ (2) Wersja schemy:1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy Bank Spółdzielczy w Pieńsku

Siedziba

Województwo dolnośląskie

Powiat Zgorzelecki

Gmina Pieńsk

Miejscowość Pieńsk

Identyfikator podatkowy NIP 6150025335

Numer KRS 0000109983

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1)Przyjmowanie wkładów pieniężnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2)prowadzenie innych rachunków bankowych, 3)udzielanie kredytów, 4)udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5)przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych, 6)udzielanie pożyczek pieniężnych, 7)operacje czekowe i wekslowe, 8)wydawanie kart płatniczych i wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9)nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10)przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11)udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13)pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: 1)określone w art.69 ust.2 pkt 3 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art.70 ust.1 pkt 4 tej ustawy, 2) dokonuje zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 3)nabywa i zbywa nieruchomości, 4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 5)wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 6)świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, 7)pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania. Poza ww. czynnościami, Bank wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o wsparciu rodzin 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),

Wycena aktywów i zobowiązań na dzień bilansowy, dokonywana jest wg zasad określonych Ustawą, z uwzględnieniem przepisów rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości, rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz następujących zasad: 1) aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, 2) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP, powiększone o należne odsetki wycenione metodą ESP oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dotyczące odsetek), 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody ESP, 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi 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 Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych, 5) akcje i udziały Bank wycenia wg ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących, 6) aktywa przejęte za długi Bank wycenia wg wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów lub kosztów operacyjnych, 7) depozyty przyjęte od klientów Bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem ESP, 8) aktywa i zobowiązania bilansowe oraz zobowiązania pozabilansowe w walutach obcych Bank wykazuje w złotych, po przeliczeniu wg kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy, 9) należności i zobowiązania dotyczące gospodarki własnej Banku o terminie wymagalności do 3 m-cy, dla których nie została określona stopa procentowa, Bank wycenia w kwocie wymaganej zapłaty, 10) aktywa trwałe Bank wycenia wg ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne z tytułu trwałej utraty wartości, 11) wartości niematerialne i prawne Bank wycenia wg ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, 12) pozostałe należności ujmowane są przez Bank w kwocie wymagającej zapłaty, pomniejszonej o odpisy aktualizujące, 13) rezerwy-Bank wycenia na dzień bilansowy w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, 14) kapitały własne - w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

Na wynik finansowy netto składają się: 1) wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), 2) wynik operacji nadzwyczajnych, 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. 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 a kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację oraz wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami a stratami nadzwyczajnymi. Przy ustalaniu zasad ujmowania i rozliczania przychodów i kosztów produktów ubezpieczeniowych Bank uwzględnia zasadę treści ekonomicznej zawartych umów będących źródłem otrzymywanych prowizji. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpiecz. bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi wg zamortyzowanego kosztu, Bank rozlicza metodą ESP. Wynik rozliczenia rozpoznawany jest w przychodach z tytułu odsetek. Otrzymane lub należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpiecz. niepowiązanych z instrumentami finansow. rozpoznawane jest w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości oraz Polityką i zasadami prowadzenia rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej XML obejmującej: 1) wprowadzenie do sprawozdania, 2) bilans, 3) rachunek zysków i strat, 4) pozycje pozabilansowe, 5) zestawienie zmian w kapitale (funduszu własnym), 6) rachunek przepływów pieniężnych, 7) rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera Dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się Sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków pozycji bilansowych: w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansow. zaklasyfikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży-wycenione wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej i dotyczy tych papierów, które notowane są na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansow., z podziałem na rodzaje aktywów i zobowiązań: poza ww. aktywami Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. W przypadku braku przewidywanych odzysków z ekspozycji kredytowych, Bank dokonuje odpisu tych należności w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi i przenosi do ewidencji pozabilansowej do czasu umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku, gdy pozostają zaklasyfikowane do należności straconych przez okres co najmniej roku oraz utworzone na nie rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi są równe kwotom należności pozostających do spłaty, tj. wartość netto jest równa zero. Wraz z przeniesieniem należności do ewidencji pozabilansowej Bank przenosi również odpowiadające im rezerwy celowe, odpisy aktualizujące należności, odsetki oraz inne należności uboczne.

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 stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego, Bank rozpoczął prezentację przychodów wygenerowanych z tytułu odsetek oraz zakupionych z dyskontem papierów wartościowych w linii Przychody z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu. Wcześniej te przychody prezentowane były w linii Przychody z tytułu odsetek od sektora finansowego. Wprowadzona zmiana miała na celu zwiększenie przejrzystości prezentowanych danych oraz zapewnienie spójności prezentacji z praktyką rynkową. Powyższa zmiana miała wpływ na prezentację przychodów odsetkowych za lata obrotowe zakończone 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku. Zmiana ta nie wpłynęła na wartość zysku netto, kapitały własne, ani aktywa ogółem Banku zaprezentowanych za lata obrotowe zakończone 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku.

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

Wyodrębnienie przychodów wygenerowanych z tytułu odsetek oraz zakupionych z dyskontem papierów wartościowych z linii Przychody z tytułu odsetek od sektora finansowego i przeniesienie do linii Przychody z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

3680705.30

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

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
21500.00	Wynagrodzenie netto należne podmiotowi uprawnionemu do badania sprawozdań finansowych wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego Banku.
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
4756.00	Wynagrodzenie netto z tytułu szkoleń.

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR
23.50

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	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
	Aktywa razem	174 577 753,30	147 133 986,59	147 133 986,59
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 567 859,77	2 332 045,72	2 332 045,72
	W rachunku bieżącym	2 567 859,77	2 332 045,72	2 332 045,72
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	19 888 653,23	21 210 591,32	21 210 591,32
	W rachunku bieżącym	5 340 066,04	4 570 315,72	4 570 315,72
	Terminowe	14 548 587,19	16 640 275,60	16 640 275,60
IV	Należności od sektora niefinansowego	40 132 291,14	41 024 683,31	41 024 683,31
	W rachunku bieżącym	874 030,44	751 634,71	751 634,71
	Terminowe	39 258 260,70	40 273 048,60	40 273 048,60
V	Należności od sektora budżetowego	20 479 906,35	22 236 054,07	22 236 054,07
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00
	Terminowe	20 479 906,35	22 236 054,07	22 236 054,07
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	88 217 067,91	57 441 477,32	57 441 477,32
	Banków	88 217 067,91	57 441 477,32	57 441 477,32
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	636 932,50	636 932,50	636 932,50
	W instytucjach finansowych	631 932,50	631 932,50	631 932,50
	W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00	5 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	1 280,00	1 280,00
	– wartość firmy	0,00	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 975 150,84	1 737 909,23	1 737 909,23
XV	Inne aktywa	311 949,23	226 659,79	226 659,79
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	0,00
	Pozostałe	311 949,23	226 659,79	226 659,79
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	367 942,33	286 353,33	286 353,33
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	348 009,00	267 292,00	267 292,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19 933,33	19 061,33	19 061,33
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00

XVIII Akcje własne		0,00	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	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
	Pasywa razem	174 577 753,30	147 133 986,59	147 133 986,59
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	130 162 497,75	113 937 368,54	113 937 368,54
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	111 940 793,26	98 809 223,46	98 809 223,46
III	bieżące	57 241 175,71	52 832 923,12	52 832 923,12
	terminowe	54 699 617,55	45 976 300,34	45 976 300,34
	Pozostałe, w tym:	18 221 704,49	15 128 145,08	15 128 145,08
	bieżące	17 032 991,08	14 427 151,65	14 427 151,65
	terminowe	1 188 713,41	700 993,43	700 993,43
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 835 477,22	14 860 290,89	14 860 290,89
IV	Bieżące	22 832 070,31	14 856 883,98	14 856 883,98
	Terminowe	3 406,91	3 406,91	3 406,91
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	741 274,89	967 067,80	967 067,80
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	48 091,01	46 182,61	46 182,61
	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	35 067,30	28 311,81	28 311,81
IX	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	13 023,71	17 870,80	17 870,80
	Rezerwy	143 983,00	167 359,00	167 359,00
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	52 410,00	86 281,00	86 281,00
	Pozostałe rezerwy	91 573,00	81 078,00	81 078,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	409 050,00	409 500,00	409 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 345 652,15	13 541 209,52	13 541 209,52
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	40 966,78	41 364,41	41 364,41
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	82 316,03	82 316,03	82 316,03
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	0,00
	Pozostałe	82 316,03	82 316,03	82 316,03
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 768 444,47	3 081 327,79	3 081 327,79
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	31.93	23.28	23.28

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	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
	Kwoty pozycji	0,00	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 241 988,90	2 916 386,12	2 916 386,12
	Zobowiązania udzielone:	2 241 988,90	2 916 386,12	2 916 386,12
I	finansowe	2 153 988,90	2 828 386,12	2 828 386,12
	gwarancyjne	88 000,00	88 000,00	88 000,00
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00	0,00
	finansowe	0,00	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	0,00
III	Pozostałe	20 922 959,17	23 834 275,78	23 834 275,78

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	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
	Przychody z tytułu odsetek	9 623 362,38	9 016 414,70	9 016 414,70
I	Od sektora finansowego	1 109 535,70	3 906 863,80	1 085 669,37
	Od sektora niefinansowego	3 441 042,69	3 572 934,75	3 572 934,75
	Od sektora budżetowego	1 392 078,69	1 536 616,15	1 536 616,15
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 680 705,30	0,00	2 821 194,43
	Koszty odsetek	2 337 913,19	1 841 099,28	1 841 099,28
II	Od sektora finansowego	0,00	424,95	424,95
	Od sektora niefinansowego	1 980 380,06	1 656 763,19	1 656 763,19
	Od sektora budżetowego	357 533,13	183 911,14	183 911,14
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 285 449,19	7 175 315,42	7 175 315,42
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 176 213,24	1 152 300,22	1 152 300,22
V	Koszty prowizji	240 382,21	224 835,95	224 835,95
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	935 831,03	927 464,27	927 464,27
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	0,00
VII	Od jednostek zależnych	0,00	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	48 807,51	44 070,97	44 070,97
X	Wynik działalności bankowej	8 270 087,73	8 146 850,66	8 146 850,66
XI	Pozostałe przychody operacyjne	676 078,32	87 955,30	87 955,30
XII	Pozostałe koszty operacyjne	66 641,19	29 966,01	29 966,01
	Koszty działania banku	4 566 741,18	3 699 631,88	3 699 631,88
XIII	Wynagrodzenia	2 537 181,74	2 325 545,07	2 325 545,07
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	572 860,24	508 215,48	508 215,48

	Inne	1 456 699,20	865 871,33	865 871,33
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	197 458,71	193 657,44	193 657,44
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	815 913,32	567 036,08	567 036,08
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	815 913,32	567 036,08	567 036,08
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 173 357,82	81 585,24	81 585,24
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 173 357,82	81 585,24	81 585,24
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-357 444,50	485 450,84	485 450,84
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 472 769,47	3 826 099,79	3 826 099,79
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00
XIX	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	4 472 769,47	3 826 099,79	3 826 099,79
XXI	Podatek dochodowy	704 325,00	744 772,00	744 772,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 768 444,47	3 081 327,79	3 081 327,79

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	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	17 155 717,75	14 344 258,13	14 344 258,13
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	17 155 717,75	14 344 258,13	14 344 258,13
II	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	409 500,00	384 000,00	384 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-450,00	25 500,00	25 500,00
	zwiększenia (z tytułu)	5 250,00	27 450,00	27 450,00
	– emisji akcji	0,00	0,00	0,00
	– z dywidendy	0,00	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	4 650,00	23 550,00	23 550,00
	– wpłat nowych członków	600,00	3 900,00	3 900,00
	zmniejszenia (z tytułu)	5 700,00	1 950,00	1 950,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	0,00
	– śmierć członków	5 250,00	1 650,00	1 650,00
	– rezygnacja z członkostwa	450,00	300,00	300,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	409 050,00	409 500,00	409 500,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 541 209,52	10 877 119,52	10 877 119,52
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 804 442,63	2 664 090,00	2 664 090,00
	zwiększenia (z tytułu)	2 804 442,63	2 664 090,00	2 664 090,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 804 000,00	2 664 000,00	2 664 000,00

- wpłat wpisowego	45,00	90,00	90,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
- przeksięgow.wartości zlikwidowanego majątku trwałego	397,63	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 345 652,15	13 541 209,52	13 541 209,52
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	41 364,41	41 364,41	41 364,41
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-397,63	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	0,00
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	397,63	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	0,00
- przeksięgow.wartości zlikwidowanego majątku trwałego	397,63	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	40 966,78	41 364,41	41 364,41
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00	0,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	82 316,03	82 316,03	82 316,03
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	82 316,03	82 316,03	82 316,03
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 081 327,79	2 959 458,17	2 959 458,17
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 081 327,79	2 959 458,17	2 959 458,17
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 081 327,79	2 959 458,17	2 959 458,17
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 081 327,79	-2 959 458,17	-2 959 458,17
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	3 081 327,79	2 959 458,17	2 959 458,17
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 804 000,00	2 664 000,00	2 664 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	216 881,22	247 804,67	247 804,67
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	60 446,57	47 653,50	47 653,50
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00

	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
	Wynik netto	3 768 444,47	3 081 327,79	3 081 327,79
	Zysk netto	3 768 444,47	3 081 327,79	3 081 327,79
	Strata netto	0,00	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	20 646 429,43	17 155 717,75	17 155 717,75
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 359 548,21	16 870 389,96	16 870 389,96

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	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-2 544 328,09	-1 427 807,52	-1 427 807,52
I	Zysk (strata) netto	3 768 444,47	3 081 327,79	3 081 327,79
II	Korekty razem:	-6 312 772,56	-4 509 135,31	-4 509 135,31
1.	Amortyzacja	197 458,71	193 657,44	193 657,44
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-93 544,82	-107 383,88	-107 383,88
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-23 376,00	39 251,00	39 251,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-30 775 590,59	-16 208 153,03	-16 208 153,03
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 009 665,77	-1 662 557,41	-1 662 557,41
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 648 539,89	-3 084 329,21	-3 084 329,21
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	24 200 315,54	16 673 945,76	16 673 945,76
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-291 939,48	-348 073,27	-348 073,27
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-74 833,51	10 354,31	10 354,31

17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-4 847,09	1 993,12	1 993,12
18.	Inne korekty	-85 289,44	-17 840,14	-17 840,14
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-2 544 328,09	-1 427 807,52	-1 427 807,52
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-339 875,50	66 800,99	66 800,99
I	Wpływy	93 544,82	107 383,88	107 383,88
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	93 544,82	107 383,88	107 383,88
II	Wydatki	433 420,32	40 582,89	40 582,89
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	433 420,32	40 582,89	40 582,89
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-339 875,50	66 800,99	66 800,99
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-211 586,22	-220 264,67	-220 264,67
I	Wpływy	5 295,00	27 540,00	27 540,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	5 250,00	27 450,00	27 450,00
6.	Inne wpływy finansowe	45,00	90,00	90,00
II	Wydatki	216 881,22	247 804,67	247 804,67
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	0,00

7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	216 881,22	247 804,67	247 804,67
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-211 586,22	-220 264,67	-220 264,67
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-3 095 789,81	-1 581 271,20	-1 581 271,20
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-3 095 789,81	-1 581 271,20	-1 581 271,20
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	14 104 158,94	15 685 430,14	15 685 430,14
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	11 008 369,13	14 104 158,94	14 104 158,94
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

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	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	4 472 769,47	
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 173 357,82	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	904 470,25	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	926 427,15	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	903 289,76	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	854 148,62	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	768 740,02	0,00
H. Strata z lat ubiegłych	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4 310 067,00	
K. Podatek dochodowy	818 913,00	