

Dokument

OpisDokumentu

DaneDokumentu

TrescDokumentu**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	2026-05-15
--	------------

KodSprawozdania	SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (2) wersjaSchemy: 1-0E)
-----------------	--

WariantSprawozdania	2
---------------------	---

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy	Krakowski Bank Spółdzielczy
------------	-----------------------------

Adres siedziby albo miejsca zamieszkania

AdresPol

Kraj	PL
------	----

Województwo	Małopolskie
-------------	-------------

Powiat	M. Kraków
--------	-----------

Gmina	M. Kraków
-------	-----------

Nazwa ulicy	Rynek Kleparski
-------------	-----------------

Numer budynku	8
---------------	---

Nazwa miejscowości	Kraków
--------------------	--------

Kod pocztowy	31-150
--------------	--------

Identyfikator podatkowy NIP	6750006027
-----------------------------	------------

Numer KRS	0000078979
-----------	------------

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zakres działalności wynikający z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego. Czynnościami bankowymi wykonywanymi przez Krakowski Bank Spółdzielczy są: 1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2. prowadzenie innych rachunków bankowych, 3. prowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych, 4. udzielanie kredytów oraz pożyczek pieniężnych osobom fizycznym, prawnym i jednostkom organizacyjnym nie mającym osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, zamieszkującym, mającym siedzibę lub prowadzącym działalność na obszarze działania Krakowskiego Banku Spółdzielczego, 5. prowadzenie operacji czekowych i wekslowych, 6. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 7. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich użyciem, 8. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 10. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie akredytyw, 11. udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich, 12. udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 13. wykonywanie terminowych operacji finansowych. Krakowski Bank Spółdzielczy w granicach określonych przez ustawę

Prawo bankowe obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych. Ponadto Krakowski Bank Spółdzielczy: 1. dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 2. dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia, 3. nabywa i zbywa nieruchomości, 4. świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 5. świadczy następujące usługi finansowe: faktoring, leasing, 6. prowadzi pośrednictwo w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych, 7. świadczy usługi finansowe polegające na prowadzeniu działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych, 8. świadczy usługi finansowe polegające na pośredniczeniu w zakresie działalności maklerskiej wykonywanej na rzecz firm inwestycyjnych, 9. świadczy usługi finansowe polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia, zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, 10. wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej.

Okres sprawozdania finansowego	
Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym	
Od	2025-01-01
Do	2025-12-31
Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy	Nie dotyczy
Założenie kontynuacji działalności	
Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości	Tak.
Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: 1 - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; 2 - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności	1
Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności	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),

Stosowane w Banku zasady rachunkowości, obowiązujące przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2025 r., są zgodne z Ustawą o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2026 r. poz. 522 ze zm.), rozporządzeniami Ministra Finansów: w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 1238), w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (t.j. Dz.U. z 2019r. poz. 957), w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (t.j. Dz.U. z 2024r. poz. 1750).

Aktywa finansowe wprowadza się do ksiąg rachunkowych na dzień zawarcia kontraktu w cenie nabycia, to jest w wartości godziwej poniesionych wydatków lub przekazanych w zamian innych składników majątkowych,

zaś zobowiązania finansowe – w wartości godziwej uzyskanej kwoty lub wartości otrzymanych innych składników majątkowych.

Aktywa finansowe, w dniu ich nabycia, Bank klasyfikuje jako:

1. udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku,
2. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
3. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu Banku nie występują instrumenty finansowe klasyfikowane jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników, w tym jako przeznaczone do obrotu.

W Banku, aktywa finansowe, które należy wycenić w wartości godziwej, obejmują wyłącznie aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Udzielone kredyty i pożyczki oraz aktywa utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu i pomniejsza je o wartość rezerw celowych oraz odpisy aktualizujące.

Zobowiązania finansowe Bank wycenia wg kosztu zamortyzowanego z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Rachunkowość bancassurance: wynagrodzenie z tytułu sprzedaży instrumentów ubezpieczeniowych, zidentyfikowanych jako powiązane z instrumentem kredytowym, Bank rozlicza w rachunku efektywnej stopy procentowej. Bank nie stosuje modelu względnej wartości godziwej w wycenie instrumentów powiązanych.

Środki trwale oraz wartości niematerialne i prawne ujmowane są w ewidencji księgowej w miesiącu przyjęcia do użytkowania według ich wartości początkowej, którą zazwyczaj jest cena nabycia, a następnie amortyzowane liniowo przez okres ekonomicznej użyteczności danego składnika majątku.

ustalenia wyniku finansowego

Bank odpisuje wierzytelności kredytowe w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych i przenosi je do ewidencji pozabilansowej w przypadku braku przewidywanych odzysków, pod warunkiem, że wierzytelności te pozostają zakwalifikowane do należności „straconych” przez okres co najmniej roku, a utworzone na nie rezerwy celowe są równe kwotom należności pozostających do spłaty tj. ich wartość netto jest równa zero.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej w strukturze logicznej oraz formacie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w walucie polskiej. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

W Banku, aktywa finansowe, które należy wycenić wartości godziwej, obejmują wyłącznie aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w części obejmującej dłużne papiery wartościowe notowane na rynku regulowanym, wyceniane są wg notowań z ostatniego dnia okresu sprawozdawczego, a w pozostałej części, obejmującej udziały i akcje jednostek nienotowanych w aktywnym obrocie regulowanym, wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, do wartości godziwej rozpoznawana jest w w kapitale z aktualizacji wyceny. Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.

Udzielone kredyty i pożyczki oraz aktywa utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu i pomniejsza je o wartość rezerw celowych oraz odpisy aktualizujące.

Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań - poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.

Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Zasady spisywania należności - spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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

Bank nie dokonał w roku 2025 istotnych zmian swoich zasad rachunkowości.

W związku z dokonaną przez GUS zmianą klasyfikacji sektorowej kas zapomogowo-pożyczkowych, Bank od początku roku 2025 prezentuje zobowiązania wobec kas jako zobowiązania wobec sektora finansowego, nie zaś niefinansowego, jak w poprzednich sprawozdaniach (nota w Informacji dodatkowej).

Bank nie dokonał przekształcenia danych porównawczych wobec nieistotności wskazanej pozycji bilansowej. Zobowiązania wobec kas zapomogowo-pożyczkowych na koniec roku 2024 wynosiły: w rachunku bieżącym 8 674 274,14 zł, a terminowe 3 428 611,53 zł.

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	Nie dotyczy
Informacje o błędach i korektach	
Rodzaj popełnionego błędu	nie dotyczy
Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego	0
Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych	0
Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego	nie dotyczy
Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego	nie dotyczy
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	203836.01
Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego	
Przedmiotowe sprawozdanie finansowe Banku podlega badaniu, które zostało zlecone firmie audytorskiej PKF Consult spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., z siedzibą w Warszawie (02-695) przy ul. Orzyckiej 6 lok.1B.	
Inne usługi poświadczające	131713.97
Informacja o innych usługach poświadczających	
Koszty przeglądu sprawozdania finansowego za pierwsze półrocze 2025 r., powierzone firmie audytorskiej PKF Consult z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., z siedzibą w Warszawie (02-695) przy ul. Orzyckiej 6 lok.1B.	
usługi doradztwa podatkowego	0
Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego	nie dotyczy
pozostałe usługi	0
Opis do kwoty pozostałych usług	nie dotyczy
Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR	578
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki	
Uwagi dodatkowe	Uwagi dodatkowe
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki	Decyzją z dnia 24 lutego 2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła w Krakowskim Banku Spółdzielczym kuratora. Funkcję tę objęła i sprawuje Pani Elżbieta Staniszevska-Antoniak.

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	6 015 573 542,16	5 344 510 468,81
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	410 640 846,13	459 425 195,98
1. W rachunku bieżącym	410 640 846,13	459 425 195,98
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3. Inne środki	0,00	0,00
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III. Należności od sektora finansowego	104 920 633,44	96 579 978,30
1. W rachunku bieżącym	81 115 710,69	72 513 948,64
2. Terminowe	23 804 922,75	24 066 029,66
IV. Należności od sektora niefinansowego	765 565 115,77	765 163 703,77
1. W rachunku bieżącym	76 714 053,73	94 998 223,09
2. Terminowe	688 851 062,04	670 165 480,68
V. Należności od sektora budżetowego	363 433 688,56	357 472 753,56
1. W rachunku bieżącym	218 373,69	326 766,14
2. Terminowe	363 215 314,87	357 145 987,42
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	4 257 675 754,59	3 557 871 913,25
1. Banków	2 620 221 926,78	2 045 123 946,59
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 620 642 864,27	1 505 024 341,66
3. Pozostałe	16 810 963,54	7 723 625,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 260 418,70	19 260 418,70
1. W instytucjach finansowych	18 465 918,70	18 465 918,70
2. W pozostałych jednostkach	794 500,00	794 500,00
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	3 750 699,74	4 545 192,33
– wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	42 145 191,12	43 646 807,71
XV. Inne aktywa	14 668 063,16	12 411 449,01
1. Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	14 668 063,16	12 411 449,01
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	33 509 258,95	28 129 162,20
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30 696 592,00	25 929 601,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 812 666,95	2 199 561,20
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 872,00	3 894,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	6 015 573 542,16	5 344 510 468,81
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	16 745 812,64	0,00
1. W rachunku bieżącym	9 444 589,70	0,00
2. Terminowe	7 301 222,94	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4 814 894 254,30	4 380 035 824,39
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	3 252 406 196,01	2 896 860 799,61
a) bieżące	1 368 813 575,31	1 246 169 999,62
b) terminowe	1 883 592 620,70	1 650 690 799,99

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
2. Pozostałe, w tym:	1 562 488 058,29	1 483 175 024,78
a) bieżące	918 825 530,53	874 152 590,63
b) terminowe	643 662 527,76	609 022 434,15
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	556 411 066,84	494 646 257,47
1. Bieżące	489 047 641,04	456 616 019,24
2. Terminowe	67 363 425,80	38 030 238,23
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	100 879 110,00	0,00
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	15 682 163,78	27 924 217,27
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 920 678,95	1 756 199,86
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 920 678,95	1 756 199,86
X. Rezerwy	52 816 136,71	41 171 606,43
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	34 471 859,00	25 664 070,00
2. Pozostałe rezerwy	18 344 277,71	15 507 536,43
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	11 087 482,00	11 494 169,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	363 857 323,78	301 577 405,90
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 420 107,24	1 339 700,41
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	22 316 318,59	22 316 318,59
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	22 316 318,59	22 316 318,59
2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	57 543 087,33	62 248 769,49
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Współczynnik wypłacalności	30,61	21,91
Pozycje pozabilansowe		
	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	220 204 986,71	179 790 722,63
Zobowiązania udzielone:	220 204 986,71	179 790 722,63
finansowe	216 803 894,03	175 342 751,56
gwarancyjne	3 401 092,68	4 447 971,07
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	483 385 346,63	342 053 413,09
Rachunek zysków i strat		
	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I. Przychody z tytułu odsetek	328 198 171,67	309 958 616,07
1. Od sektora finansowego	19 934 044,17	21 107 545,22
2. Od sektora niefinansowego	78 625 812,06	89 066 573,84
3. Od sektora budżetowego	22 868 651,02	24 338 360,52
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	206 769 664,42	175 446 136,49
II. Koszty odsetek	125 165 242,17	107 088 275,92
1. Od sektora finansowego	912 959,93	9,48
2. Od sektora niefinansowego	105 224 501,42	91 660 056,71
3. Od sektora budżetowego	19 027 780,82	15 428 209,73

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	203 032 929,50	202 870 340,15
IV. Przychody z tytułu prowizji	25 131 613,42	24 906 749,83
V. Koszty prowizji	2 994 472,87	3 786 206,94
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	22 137 140,55	21 120 542,89
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	74 200,00	74 200,00
1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Od pozostałych jednostek	74 200,00	74 200,00
Wynik operacji finansowych	310 872,48	252 837,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	310 872,48	252 837,00
Pozostałych	0,00	0,00
IX. Wynik z pozycji wymiany	2 234 634,82	2 254 661,61
X. Wynik działalności bankowej	227 789 777,35	226 572 581,65
XI. Pozostałe przychody operacyjne	6 429 819,32	4 294 229,03
XII. Pozostałe koszty operacyjne	1 432 006,31	1 055 524,10
Koszty działania banku	121 152 049,27	114 638 019,51
Wynagrodzenia	70 018 784,88	67 455 670,22
Ubezpieczenia i inne świadczenia	15 557 675,08	16 308 578,88
Inne	35 575 589,31	30 873 770,41
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	6 025 631,06	5 813 115,77
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	57 809 840,24	65 039 674,81
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	57 809 840,24	65 039 674,81
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	28 506 894,54	34 638 926,00
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	28 506 894,54	34 638 926,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	29 302 945,70	30 400 748,81
Wynik działalności operacyjnej	76 306 964,33	78 959 402,49
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX. Zysk (strata) brutto	76 306 964,33	78 959 402,49
XXI. Podatek dochodowy	18 763 877,00	16 710 633,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	57 543 087,33	62 248 769,49

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	398 976 363,39	336 463 353,25
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	398 976 363,39	336 463 353,25
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	11 494 169,00	11 880 421,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-406 687,00	-386 252,00
a) zwiększenia (z tytułu)	41 297,00	79 666,00
– emisji akcji	0,00	0,00
- wpłat udziałów członkowskich	41 297,00	79 666,00
- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
- dywidenda	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	447 984,00	465 918,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłat udziałów członkowskich	447 984,00	465 918,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
-	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	11 087 482,00	11 494 169,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	301 577 405,90	234 752 663,06
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	62 279 917,88	66 824 742,84
a) zwiększenia (z tytułu)	62 279 917,88	66 824 742,84
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- podziału zysku	62 248 769,49	66 822 262,84
- wpłat wpisowego	360,00	2 480,00
- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	30 788,39	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	363 857 323,78	301 577 405,90
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 339 700,41	691 687,76
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	80 406,83	648 012,65
a) zwiększenie (z tytułu)	3 124 396,49	3 052 032,36
- przeszacowanie wartości aktywów	1 509 141,49	2 514 678,36
- odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 615 255,00	537 354,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 043 989,66	2 404 019,71
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	30 788,39	0,00
- wycena aktywów finansowych	1 541 313,27	1 714 665,71

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 471 888,00	689 354,00
-	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 420 107,24	1 339 700,41
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	22 316 318,59	22 316 318,59
1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	22 316 318,59	22 316 318,59
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	62 248 769,49	66 822 262,84
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	62 248 769,49	66 822 262,84
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	62 248 769,49	66 822 262,84
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-62 248 769,49	-66 822 262,84
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	62 248 769,49	66 822 262,84
- podział zysku wg Uchwały ZP	62 248 769,49	66 822 262,84
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	57 543 087,33	62 248 769,49
a) Zysk netto	57 543 087,33	62 248 769,49
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	456 224 318,94	398 976 363,39
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	454 824 318,94	398 976 363,39

Rachunek przepływów pieniężnych
Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	57 543 087,33	62 248 769,49
Korekty razem:	-194 310 990,59	115 323 359,92
Amortyzacja	6 025 631,06	5 813 115,77
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-74 200,00	-74 200,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	66 536,28	3 944,22
Zmiana stanu rezerw	11 787 897,28	-3 470 450,74
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-699 836 013,12	-570 086 973,98
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-40 280,71	-69 719,57
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 362 347,00	-68 450 976,37
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	16 745 812,64	-1 666,98
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	496 623 239,28	760 034 577,28
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	-11 775 034,49	-19 669 767,46
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-5 380 096,75	591 428,62
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	164 479,09	188 668,21
Inne korekty	-2 256 614,15	10 515 380,92
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-136 767 903,26	177 572 129,41
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	74 200,00	74 200,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	74 200,00	74 200,00
Wydatki	3 796 058,16	6 723 595,43
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 796 058,16	6 723 595,43
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-3 721 858,16	-6 649 395,43
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	100 920 789,00	82 168,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	100 879 110,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	41 319,00	79 688,00
Inne wpływy finansowe	360,00	2 480,00
Wydatki	915 003,00	896 359,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	915 003,00	896 359,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	100 005 786,00	-814 191,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-40 483 975,42	170 108 542,98
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-40 483 975,42	170 108 542,98
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	555 935 454,71	385 826 911,73
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	515 451 479,29	555 935 454,71
– o ograniczonej możliwości dysponowania	319 134,03	416 373,06

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.

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

Załącznik 1

Załączony plik

Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem

Informacja_dodatkowa2025.pdf

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

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	76 306 964,33	78 959 402,49
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	190 683 088,53	175 031 633,60
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	132 436 254,34	123 331 196,95
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	54 636 423,91	39 424 781,35
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	26 635 170,29	22 659 103,87
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	22 659 103,87	19 901 276,79
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	11 500,00	9 800,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	76 661 120,00	69 431 774,00
K. Podatek dochodowy	14 565 612,80	13 192 037,06