

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2025

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 908 894,89	6 267 499,53
	1. W rachunku bieżącym	4 908 894,89	6 267 499,53
	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	274 811 263,20	239 229 997,99
	1. W rachunku bieżącym	48 137 230,74	44 558 307,98
	2. Terminowe	226 674 032,46	194 671 690,01
IV	Należności od sektora niefinansowego	102 289 209,70	105 798 983,87
	1. W rachunku bieżącym	1 097 774,57	2 205 980,55
	2. Terminowe	101 191 435,13	103 593 003,32
V	Należności od sektora budżetowego	4 860 131,58	5 081 586,11
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	4 860 131,58	5 081 586,11
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	1 520 041,01	1 523 273,12
	1. Banków	1 520 041,01	1 523 273,12
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. 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
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	3 264 700,00	3 264 700,00
	1. W instytucjach finansowych	3 263 700,00	3 263 700,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 874 609,24	4 941 952,12
XV	Inne aktywa	234 052,00	173 901,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	234 052,00	173 901,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	780 160,17	629 020,25
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	757 967,00	622 602,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	22 193,17	6 418,25
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	397 543 061,79	366 910 913,99

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2025

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 103 749,13	2 849 111,71
	1. W rachunku bieżącym	1 364 750,85	1 110 702,53
	2. Terminowe	1 738 998,28	1 738 409,18
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	312 965 155,45	294 326 138,64
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	195 405 066,80	185 629 440,77
	a) bieżące	153 807 406,84	144 226 939,50
	b) terminowe	41 597 659,96	41 402 501,27
	2. Pozostałe, w tym:	117 560 088,65	108 696 697,87
	a) bieżące	117 537 629,06	108 687 397,11
	b) terminowe	22 459,59	9 300,76
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 719 711,09	12 218 528,99
	1. Bieżące	12 719 711,09	12 218 528,99
	2. Terminowe	0,00	0,00
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 622 824,32	1 586 589,58
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	233 028,67	232 552,10
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	233 028,67	232 552,10
X	Rezerwy	5 297 850,96	2 881 934,02
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	520 300,00	396 379,00
	2. Pozostałe rezerwy	4 777 550,96	2 485 555,02
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	403 700,00	406 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	49 606 164,44	40 136 144,44
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	142 543,89	142 543,89
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 556 794,40	825 794,40
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 461 200,00	730 200,00
	2. Pozostałe	95 594,40	95 594,40
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	8 891 539,44	11 305 176,22
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	397 543 061,79	366 910 913,99
	Współczynnik wypłacalności	40,40%	27,52%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2026-04-14

ZARZĄD BANKU

<p>WICEPREZES ZARZĄDU DS. FINANSOWYCH</p> <p><i>Aleksandra Weber</i></p>	<p>Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych</p> <p><i>Ewelina Czerniak</i></p> <p>(podpisy członków Zarządu)</p>	<p>PREZES ZARZĄDU</p> <p><i>Anna Kaczmarek</i></p>
--	---	--

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2025 do 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	22 160 618,59	23 381 435,59
	1. Od sektora finansowego	3 162 261,19	4 818 511,67
	2. Od sektora niefinansowego	7 552 186,84	9 062 730,03
	3. Od sektora budżetowego	2 026 821,75	2 378 532,37
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 419 348,81	7 121 661,52
II	Koszty odsetek	1 243 784,96	1 460 646,53
	1. Od sektora finansowego	7 387,77	332,64
	2. Od sektora niefinansowego	1 196 944,76	1 441 773,50
	3. Od sektora budżetowego	39 452,43	18 540,39
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	20 916 833,63	21 920 789,06
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 036 789,00	2 169 186,69
V	Koszty prowizji	438 942,36	403 521,35
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 597 846,64	1 765 665,34
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	53 558,71	47 134,34
X	Wynik z działalności bankowej	22 568 238,98	23 733 588,74
XI	Pozostałe przychody operacyjne	214 778,97	451 654,63
XII	Pozostałe koszty operacyjne	59 173,94	50 980,92
XIII	Koszty działania banku	11 807 897,10	11 180 976,41
	1. Wynagrodzenia	6 544 452,16	6 422 430,56
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 893 979,04	1 864 603,23
	3. Inne	3 369 465,90	2 893 942,62
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	354 527,30	362 139,99
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 436 508,83	1 199 590,52
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 436 508,83	1 199 590,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 441 439,66	2 441 663,69
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 441 439,66	2 441 663,69
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-4 930,83	-1 242 073,17
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	10 566 350,44	13 833 219,22
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	10 566 350,44	13 833 219,22
XXI	Podatek dochodowy	1 674 811,00	2 528 043,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	8 891 539,44	11 305 176,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis: **WICEPREZES ZARZĄDU**
DS. Rachunkowych
Aleksandra Weber

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
Ewelina Czerniak

PREZES ZARZĄDU
Anna Kaczmarek

Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie
ul. Przemysłowa 4
88-160 Janikowo

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	11 203 241,91	8 283 243,26
	1. Zobowiązania udzielone	11 203 241,91	8 283 243,26
	a) finansowe	11 191 171,91	7 794 173,26
	b) gwarancyjne	12 070,00	489 070,00
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
b) gwarancyjne	0,00	0,00	
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	74 542 726,25	31 127 698,15

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: -----

Podpis:

Data: 2026-04-14

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU DS. FINANSOWYCH <i>Aleksandra Weber</i>	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych <i>Ewelina Czerniak</i>	PREZES ZARZĄDU <i>Anna Kocot</i>
--	---	-------------------------------------

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2025 do 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	8 891 539,44	11 305 176,22
II	Korekty razem:	26 507 217,74	17 166 039,60
	1. Amortyzacja	354 527,30	362 139,99
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-138 888,99	-158 077,20
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	
	5. Zmiana stanu rezerw	2 415 916,94	605 008,33
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	924 177,07	234 470,96
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 731 228,70	-38 845,46
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	254 637,42	2 649 379,54
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 140 198,91	15 023 182,61
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	36 234,74	-1 395 468,32
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-151 139,92	1 395,72
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	476,57	-45 814,57
	18. Inne korekty	-60 151,00	-71 332,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	35 398 757,18	28 471 215,82
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	142 121,10	158 087,35
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	142 121,10	158 087,35
II	Wydatki	287 184,42	41 690,37
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	287 184,42	41 668,75
	6. Inne wydatki inwestycyjne		21,62
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-145 063,32	116 396,98
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	220,00	330,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	220,00	330,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	107 076,22	371 518,56
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	2 900,00	3 700,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	104 176,22	367 818,56
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-106 856,22	-371 188,56
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	35 146 837,64	28 216 424,24
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	35 146 837,64	28 216 424,24
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	240 968 400,94	212 751 976,70
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	276 115 238,58	240 968 400,94
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	39 178 309,10	33 906 731,46

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: -----

Podpis:

Data: 2026-04-14

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Aleksandra Weber

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
Ewelina Czerniak

PREZES ZARZĄDU
Anna Kaczmarek

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	52 816 058,95	41 882 071,29
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	52 816 058,95	41 882 071,29
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	406 400,00	409 800,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 700,00	-3 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	300,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	200,00	300,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 900,00	3 700,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	2 900,00	3 700,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	403 700,00	406 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	40 136 144,44	30 236 114,44
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 470 020,00	9 900 030,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	9 470 020,00	9 900 030,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	9 470 000,00	9 900 000,00
	- wpłat wpisowego	20,00	30,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	49 606 164,44	40 136 144,44
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	142 543,89	142 543,89
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	142 543,89	142 543,89
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	730 200,00	730 200,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 731 000,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 731 000,00	0,00
	- podziału zysku	1 731 000,00	
	- inne		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		

4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 461 200,00	730 200,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	95 594,40	95 594,40
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	95 594,40	95 594,40
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	11 305 176,22	10 267 818,56
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	11 305 176,22	10 267 818,56
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	11 305 176,22	10 267 818,56
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-11 305 176,22	-10 267 818,56
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	11 305 176,22	10 267 818,56
-		
- fundusz zasobowy	9 470 000,00	9 900 000,00
- fundusz społeczno-kulturalny	34 176,22	297 818,56
- zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	70 000,00	70 000,00
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 731 000,00	
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
-		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
7. Wynik netto	8 891 539,44	11 305 176,22
a) zysk netto	8 891 539,44	11 305 176,22
b) strata netto	0,00	
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	61 600 742,17	52 816 058,95
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	61 509 202,73	52 711 882,73

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2026-04-14

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Aleksandra Feber

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
Ewelina Czerniak

PREZES ZARZĄDU
Anna Kuczmarek

(podpisy członków Zarządu)