

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2024

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 267 499,53	5 210 891,44
	1. W rachunku bieżącym	6 267 499,53	5 210 891,44
	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	239 229 997,99	212 304 631,18
	1. W rachunku bieżącym	44 558 307,98	26 439 989,10
	2. Terminowe	194 671 690,01	185 864 642,08
IV	Należności od sektora niefinansowego	105 798 983,87	105 920 801,99
	1. W rachunku bieżącym	2 205 980,55	2 927 865,77
	2. Terminowe	103 593 003,32	102 992 936,22
V	Należności od sektora budżetowego	5 081 586,11	4 920 922,53
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	5 081 586,11	4 920 922,53
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	1 523 273,12	1 523 283,27
	1. Banków	1 523 273,12	1 523 283,27
	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	4 941 952,12	5 262 423,36
XV	Inne aktywa	173 901,00	102 569,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	173 901,00	102 569,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	629 020,25	630 415,97
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	622 602,00	593 540,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 418,25	36 875,97
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	366 910 913,99	339 140 638,74

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2024

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 849 111,71	199 732,17
	1. W rachunku bieżącym	1 110 702,53	21 656,50
	2. Terminowe	1 738 409,18	178 075,67
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	294 326 138,64	285 745 328,85
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	185 629 440,77	168 536 146,91
	a) bieżące	144 226 939,50	123 327 096,36
	b) terminowe	41 402 501,27	45 209 050,55
	2. Pozostałe, w tym:	108 696 697,87	117 209 181,94
	a) bieżące	108 687 397,11	117 195 579,07
	b) terminowe	9 300,76	13 602,87
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 218 528,99	5 776 156,17
	1. Bieżące	12 218 528,99	5 776 156,17
	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	1 586 589,58	2 982 057,90
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	232 552,10	278 366,67
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	232 552,10	278 366,67
X	Rezerwy	2 881 934,02	2 276 925,69
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	396 379,00	464 649,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 485 555,02	1 812 276,69
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	406 400,00	409 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	40 136 144,44	30 236 114,44
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	142 543,89	142 543,89
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	825 794,40	825 794,40
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	730 200,00	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	11 305 176,22	10 267 818,56
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	366 910 913,99	339 140 638,74
	Współczynnik wypłacalności	27,52%	21,98%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:
Data: 2025-05-12

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

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2024 do 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	23 381 435,59	23 100 604,28
	1. Od sektora finansowego	4 818 511,67	6 327 601,42
	2. Od sektora niefinansowego	9 062 730,03	10 475 694,78
	3. Od sektora budżetowego	2 378 532,37	1 225 055,28
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 121 661,52	5 072 252,80
II	Koszty odsetek	1 460 646,53	1 466 751,59
	1. Od sektora finansowego	332,64	21,45
	2. Od sektora niefinansowego	1 441 773,50	1 398 376,28
	3. Od sektora budżetowego	18 540,39	68 353,86
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	21 920 789,06	21 633 852,69
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 169 186,69	2 254 982,26
V	Koszty prowizji	403 521,35	411 839,80
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 765 665,34	1 843 142,46
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	47 134,34	48 452,51
X	Wynik z działalności bankowej	23 733 588,74	23 525 447,66
XI	Pozostałe przychody operacyjne	451 654,63	290 893,49
XII	Pozostałe koszty operacyjne	50 980,92	173 465,28
XIII	Koszty działania banku	11 180 976,41	9 607 428,65
	1. Wynagrodzenia	6 422 430,56	5 637 263,63
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 864 603,23	1 066 561,27
	3. Inne	2 893 942,62	2 903 603,75
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	362 139,99	409 699,82
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 199 590,52	2 679 331,08
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 199 590,52	2 679 331,08
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 441 663,69	2 266 742,24
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 441 663,69	2 266 742,24
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-1 242 073,17	412 588,84
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	13 833 219,22	13 213 158,56
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	13 833 219,22	13 213 158,56
XXI	Podatek dochodowy	2 528 043,00	2 945 340,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	11 305 176,22	10 267 818,56

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Aleksandra Weber

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
Ewelina Czerniak

PREZES ZARZĄDU
Anna Kuczmarek

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

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2024

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 283 243,26	7 366 831,14
	1. Zobowiązania udzielone	8 283 243,26	7 366 831,14
	a) finansowe	7 794 173,26	6 877 761,14
	b) gwarancyjne	489 070,00	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	31 127 698,15	133 459 660,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2025-05-12

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
sporządzony za okres od 01-01-2024 do 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	11 305 176,22	10 267 818,56
II	Korekty razem:	17 166 039,60	133 271 148,97
	1. Amortyzacja	362 139,99	409 699,82
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-158 077,20	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej		0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	605 008,33	674 100,01
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		99 133 802,71
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	234 470,96	2 069 298,35
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-38 845,46	1 944 399,96
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	2 649 379,54	21 656,50
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 023 182,61	28 011 345,47
	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	-1 395 468,32	1 081 304,30
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 395,72	61 913,28
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-45 814,57	-139 653,43
	18. Inne korekty	-71 332,00	3 282,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	28 471 215,82	143 538 967,53
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	158 087,35	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	158 087,35	0,00
II	Wydatki	41 690,37	114 093,57
	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	41 668,75	114 093,57
	6. Inne wydatki inwestycyjne	21,62	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	116 396,98	-114 093,57
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	330,00	0,00
	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	330,00	
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	371 518,56	106 864,75
	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	3 700,00	5 700,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	367 818,56	101 164,75
	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)	-371 188,56	-106 864,75
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	28 216 424,24	143 318 009,21
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	28 216 424,24	143 318 009,21
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	212 751 976,70	69 433 967,49
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	240 968 400,94	212 751 976,70
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	33 906 731,46	19 458 131,77

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2025-05-12

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH

Aleksandra Weber

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
Ewelina Czerwik

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

Anna Kucmarek

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	41 882 071,29	31 721 117,48
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	41 882 071,29	31 721 117,48
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	409 800,00	415 500,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 400,00	-5 700,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	300,00	0,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	300,00	
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 700,00	5 700,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	3 700,00	5 700,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	406 400,00	409 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	30 236 114,44	25 986 114,44
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 900 030,00	4 250 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	9 900 030,00	4 250 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	9 900 000,00	4 250 000,00
	- wpłat wpisowego	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	40 136 144,44	30 236 114,44
	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	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku		
	- inne		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	730 200,00	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	10 267 818,56	4 351 164,75
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 267 818,56	4 351 164,75
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	10 267 818,56	4 351 164,75
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-10 267 818,56	-4 351 164,75
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	10 267 818,56	4 351 164,75
-		
- fundusz zasobowy	9 900 000,00	4 250 000,00
- fundusz społeczno-kulturalny	297 818,56	51 164,75
- zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	70 000,00	50 000,00
-		
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. 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
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	11 305 176,22	10 267 818,56
a) zysk netto	11 305 176,22	10 267 818,56
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	52 816 058,95	41 882 071,2
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	52 711 882,73	41 514 252,73

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2025-05-12

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH

Aleksandra Weber

PREZES ZARZĄDU

Anna Kaczmarek

(podpisy członków Zarządu)

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych

Ewelina Czerniak